



# भारत का राजपत्र The Gazette of India

असाधारण

EXTRAORDINARY

भाग III—खण्ड 4

PART III—Section 4

प्राधिकार से प्रकाशित

PUBLISHED BY AUTHORITY

सं. 96 ]

नई दिल्ली, बुधवार, जुलाई 19, 2000/आषाढ़ 28, 1922

No. 96]

NEW DELHI, WEDNESDAY, JULY 19, 2000/ASADHA 28, 1922

बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण

अधिसूचना

नई दिल्ली, 14 जुलाई, 2000

बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण (बीमांकिक रिपोर्ट और संक्षिप्त) विनियम, 2000

फा. सं. बी.वि.वि.प्रा./वि./7/2000.— प्राधिकरण, बीमा अधिनियम, 1938 (1938 का 4) की धारा 114क की उपधारा (2) के खंड (छ) द्वारा प्रदत्त शक्तियों का प्रयोग करते हुए, बीमा सलाहकार समिति के परामर्श से, निम्नलिखित विनियम बनाता है, अर्थात्:-

1. संक्षिप्त नाम और प्रारंभ—(1) इन विनियमों का संक्षिप्त नाम बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण (बीमांकिक रिपोर्ट और संक्षिप्त) विनियम, 2000 है।

(2) ये राजपत्र में प्रकाशन की तारीख से प्रवृत्त होंगे।

2. परिभाषाएं—इन विनियमों में, जब तक कि संदर्भ से अन्यथा अपेक्षित न हो,—

(क) “अधिनियम” से बीमा अधिनियम, 1938 (1938 का 4) अभिप्रेत है;

(ख) “प्राधिकरण” से बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण अधिनियम, 1999 (1999 का 41) की धारा 3 की उपधारा (1) के अधीन स्थापित बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण अभिप्रेत है;

(ग) “अतिरिक्त प्रीमियम” से किसी ऐसे जोखिम के लिए प्रभार अभिप्रेत है जिसके लिए न्यूनतम संविदा प्रीमियम में उपबंध नहीं किया गया है;

(घ) “समूह कारबार” से ऐसी बीमा संविदाएं अभिप्रेत हैं जो सामूहिक पालिसियां हैं और जो अधिनियम की धारा 4 की उपधारा (2) के अधीन उल्लिखित हैं।

(ङ) "गारंटी" से ऐसे फायदों या प्रीमियम या प्रभारों के बारे में निबंधन अभिप्रेत है जिनमें पॉलिसी के चालू रहने के दौरान, परिवर्तन नहीं किया जा सकेगा।

(च) "व्यष्टिक कारबार" से जीवित एकल व्यक्ति / संयुक्त व्यक्तियों को जारी व्यष्टिक बीमा संविदाएं अभिप्रेत हैं;

(छ) "अंतर मूल्यांकन अवधि" से किसी मूल्यांकन की बाबत वह अवधि अभिप्रेत है जो उस पूर्ववर्ती मूल्यांकन की तारीख से, जिसकी बाबत वह संक्षिप्ति इस अधिनियम के अधीन या इस अधिनियम द्वारा निरसित अधिनियमितियों के अधीन तैयार की गई हो या उस दशा में जब प्रश्नगत वर्ग के कारबार की बाबत ऐसा मूल्यांकन नहीं किया गया हो, उस तारीख से, जिसको बीमाकर्ता ने उस वर्ग का कारबार करना आरंभ किया हो, उस मूल्यांकन की मूल्यांकन तारीख तक की है;

(ज) "परिपक्वता तारीख" से वह नियत तारीख अभिप्रेत है जिस को कोई फायदा या तो आत्यंतिक रूप से या समाश्रित रूप से संदेय हो जाएगा;

(झ) "नॉम-पार पॉलिसी" या "लाभ में भागीदारी वाली पॉलिसियों" से ऐसी पॉलिसियां अभिप्रेत हैं जो पॉलिसी की अवधि के दौरान अधिशेष (लाभ) में किसी शेयर के लिए हकदार नहीं हैं;

(ञ) "वार्षिक प्रीमियम" से पॉलिसी वर्ष में पॉलिसी के अधीन मूल फायदों को सुनिश्चित करने के लिए पॉलिसी धारक द्वारा संदेय नियमित प्रीमियम (ऐसे अतिरिक्त प्रीमियमों को छोड़कर जिनको पृथक् रूप से दर्शित किया जाना अपेक्षित है) अभिप्रेत है;

(ट) "विकल्प" से पॉलिसी के अधीन पॉलिसीधारक को उपलब्ध अधिकार अभिप्रेत हैं;

(ठ) "पार-पॉलिसी या लाभ में भागीदारी वाली पॉलिसियों" से ऐसी पॉलिसियां अभिप्रेत हैं जो खंड (झ) के अधीन यथापरिभाषित नान पार पॉलिसियां हैं;

(ड) "लाभ में अस्थगित भागीदारी वाली पॉलिसियां" से पॉलिसी के प्रारंभ की तारीख से कतिपय अवधि के पश्चात् लाभ में भागीदारी के लिए हकदार पॉलिसियां अभिप्रेत हैं;

(ढ) "प्रीमियम अवधि" से वह अवधि अभिप्रेत है जिसके दौरान प्रीमियम संदेय हो जाता है;

(ण) "राइडर" या "राइडर फायदा" से फायदे में वह जोड़ अभिप्रेत है जो पॉलिसी के अधीन मूल फायदे के अतिरिक्त होता है;

(त) "मूल्यांकन की तारीख" से किसी मूल्यांकन की बाबत वह तारीख अभिप्रेत है जिस तारीख को मूल्यांकन किया जाता है;

(थ) उन सभी शब्दों और पदों के, जो इसमें प्रयुक्त हैं और परिभाषित नहीं हैं किन्तु जो बीमा अधिनियम, 1938 (1938 का 4) या बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण अधिनियम, 1999 (1999 का 41) या इसके अधीन बनाए गए किन्हीं नियमों या विनियमों में परिभाषित हैं, वही अर्थ होंगे जो क्रमशः उन अधिनियमों या नियमों या विनियमों में हैं।

3. बीमांकिक रिपोर्ट और संक्षिप्ति को तैयार करने की प्रक्रिया—(1) संक्षिप्ति और विवरणियां इस प्रकार व्यवस्थित की जानी चाहिए जैसे कि विनियम 4 के तत्स्थानी पैराओं के संख्यांक और अक्षर हैं।

(2) संक्षिप्ति और विवरणियां, अधिनियम की धारा 15 की उपधारा (1) के अनुसार, उस अवधि की, जो निर्दिष्ट की गई हैं, समाप्ति से नौ मास के भीतर प्राधिकरण को दी जाएंगी।

(3) संक्षिप्ति और विवरणियों की चार प्रतियां अधिनियम की धारा 15 की उपधारा (1) के अनुसार, प्राधिकरण को दी जाएंगी और इस प्रकार दी गई चार प्रतियों में से एक प्रति पर अधिनियम की धारा 15 की उपधारा (12) में यथा उल्लिखित व्यक्तियों के हस्ताक्षर होंगे।

(4) ऐसी प्रत्येक संक्षिप्ति और विवरणियों के साथ निम्नलिखित सलग्न होगा—

(क) प्रधान अधिकारी द्वारा हस्ताक्षरित प्रमाणपत्र जिसमें ऐसी प्रत्येक पॉलिसी, जिसके अधीन दायित्व है, की पूर्ण और सही विशिष्टियां, जो या तो वास्तविक है या समाश्रित है, अन्वेषण के लिए नियुक्त बीमांकक को दे दी गई हैं; उल्लिखित हो; और

(ख) नियुक्त बीमांकक का उसकी टिप्पणियों सहित निम्नलिखित आशय का हस्ताक्षर किया हुआ एक प्रमाणपत्र—

(i) कि प्रधान अधिकारी द्वारा दिया गया आंकड़ा अन्वेषण के प्रयोजन के लिए दायित्वों के मूल्यांकन करने में सम्मिलित कर दिया गया है;

(ii) आंकड़ों की शुद्धता और पूर्णता को सुनिश्चित करने के लिए युक्तियुक्त कदम उठा दिए गए हैं;

(iii) उसने अधिनियम के उपबंधों का पालन कर लिया है।

(iv) उसने प्राधिकरण की सहमति से भारतीय बीमांकक सोसाइटी द्वारा जारी, दिशानिर्देश टिप्पणों का पालन कर लिया है।

(v) उसकी राय में, गणितीय आरक्षितियां, संविदाओं के अधीन बीमाकर्ताओं की भावी प्रतिबद्धता और पालिसीधारकों की युक्तियुक्त आशाओं को पूरा करने के लिए पर्याप्त है।

4. संक्षिप्त और विवरणियों को लगू अपेक्षाएं—(1) संक्षिप्त और विवरणियां निम्नलिखित की बाबत पृथक् रूप से तैयार की जाएंगी—

- (क) संबद्ध कारबार;
- (ख) गैर-संबद्ध कारबार;
- (ग) स्वास्थ्य बीमा कारबार;

(2) बीमाकर्ता निम्नलिखित विवरणियां तैयार करेगा जो इन विनियमों के अनुसार, तैयार की गई संक्षिप्त के साथ उपाबद्ध होगा, अर्थात्—

(क) संबद्ध कारबार की बाबत,—

- (i) प्ररूप ठ ख-1;
- (ii) प्ररूप ठ ख-2;
- (iii) प्ररूप ठ ख-3;
- (iv) प्ररूप ठ ख-4;
- (v) प्ररूप 1क;

(ख) गैर-संबद्ध कारबार की बाबत,—

- (i) प्ररूप ढ ठ ख-1;
- (ii) प्ररूप ढ ठ ख-2;
- (iii) प्ररूप घ घ-3;
- (iv) प्ररूप घ घ-4;
- (v) प्ररूप घ घ घ-4;
- (vi) प्ररूप 1क;

(ग) स्वास्थ्य बीमा कारबार की बाबत,—

- (i) प्ररूप ठ ख-1;
- (ii) प्ररूप ठ ख-2;
- (iii) प्ररूप ठ ख-3;
- (iv) प्ररूप ढ ठ ख-1;
- (iv) प्ररूप 1क;

(घ) संक्षिप्त विवरणियां,—

- (i) प्ररूप ट
- (ii) बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण (बीमाकर्ताओं की आस्तियां, दायित्व और ऋण शोधन क्षमता मार्जिन) विनियम, 2000 के विनियम 4 के अधीन यथा विनिर्दिष्ट प्ररूप बी वि वि प्रा-कक

(iii) प्ररूप-ज;

(iv) प्ररूप-झ;

(v) विनियम 8 के अधीन यथा विनिर्दिष्ट पालिसीधारकों की निधि की बाबत अधिशेष का प्रशमन और वितरण का विवरण।

(3) प्रत्येक संक्षिप्त में निम्नलिखित दर्शित किया जाएगा—

- (क) मूल्यांकन की तारीख—वह तारीख जिसको मूल्यांकन (अन्वेषण) पूरा होता है;
- (ख) नए उत्पाद—मुख्य बातें देते हुए, अंतर मूल्यांकन कालावधि के दौरान प्रविष्ट नए उत्पादों का संक्षिप्त विवरण;

(ग) विदेशी प्रचालन-अंतर मूल्यांकन कालावधि के दौरान; बीमाकर्ता की विदेशी प्रचालनों का संक्षिप्त विवरण;

(घ) मूल्यांकन पद्धति-निम्नलिखित का सार-

(i) बीमा उत्पादों की बाबत गणितीय आरक्षितियों के अवधारण में अंगीकृत पद्धति;

(ii) वह पद्धति, जिसके द्वारा प्रविष्टि के समय आयु, प्रीमियम अवधि, परिपक्वता की तारीख, मूल्यांकन की आयु, परिपक्वता तारीख को मूल्यांकन तारीख की अवधि, मूल्यांकन के प्रयोजन के लिए मानी गई हैं;

(iii) निम्नलिखित के लिए अनुज्ञात करने की पद्धति-

(I) प्रीमियम आय का आपतन; और

(II) प्रतिवर्ष के बिना संदेय प्रीमियम;

(ङ) मूल्यांकन आधार-(i) मूल्यांकन में प्रयुक्त मूल्यांकन पैरामीटर नीचे दी गई सारणी में यथा विनिर्दिष्ट रीति से दिए जाएंगे:-

| विवरण                              | प्रयुक्त मरण सारणी आधार | प्रयुक्त अस्वस्थता आधार | मुद्रास्फीति दर | ब्याज दर | खर्चे | घावी बोनस, यदि कोई हो | कृपया अन्य विनिर्दिष्ट करें | टिप्पणियाँ |
|------------------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------|----------|-------|-----------------------|-----------------------------|------------|
| (1)                                | (2)                     | (3)                     | (4)             | (5)      | (6)   | (7)                   | (8)                         | (9)        |
| (क) बीमा उत्पाद :                  |                         |                         |                 |          |       |                       |                             |            |
| i) नियमित प्रीमियम                 |                         |                         |                 |          |       |                       |                             |            |
| ii) एकल प्रीमियम और पूर्णतः संदत्त |                         |                         |                 |          |       |                       |                             |            |
| iii) कमी करके संदत्त               |                         |                         |                 |          |       |                       |                             |            |
| (ख) बीमा उत्पाद :                  |                         |                         |                 |          |       |                       |                             |            |
| i) नियमित उत्पाद                   |                         |                         |                 |          |       |                       |                             |            |
| ii) एकल उत्पाद और पूर्णतः संदत्त   |                         |                         |                 |          |       |                       |                             |            |
| iii) कमी करके संदत्त               |                         |                         |                 |          |       |                       |                             |            |

(ii) प्रीमियमों, बीमाराशि, वार्षिकी, आदि और पार-पालिसी से संबंधित खर्चे सारणी के स्तम्भ (5) के अधीन पृथक् रूप से विनिर्दिष्ट किए जाएंगे;

(iii) सेवांत बोनस; लाभ वाली संविदाओं, प्रबंधन प्रभारों आदि की दशा में, संबद्ध कारबार की बाबत जैसी मदें सारणी के स्तम्भ (8) के अधीन विनिर्दिष्ट की जाएंगी;

(च) अन्य समायोजन (उपबंध) : ऐसी पद्धति, जिसके द्वारा उपबंध, यदि कोई हों, निम्नलिखित विषयों के लिए किए गए हैं, जिसमें आधार, जहां कहीं आवश्यक हो, का विवरण सम्मिलित है:-

(i) ऐसी पालिसियां, जिनकी बाबत औसत से कम जीवन वाले के बीमा किए जाने के कारण; अतिरिक्त प्रीमियम प्रभारित किया गया है जो अधिभोग परिसंकट, अधिक भार, कम भार, धूम्रपान घटना, स्वास्थ्य, जलवायु विषयक या भौगोलिक परिस्थितियों जैसे अतिरिक्त जोखिमों के अध्यधीन हैं;

(ii) व्यपगत पालिसियां मूल्यांकन में सम्मिलित नहीं की जाती हैं किन्तु उनके अधीन दायित्व विद्यमान हो या उत्पन्न हो सकेगा;

(iii) व्यक्तिगत और सामूहिक बीमा पालिसियों के अंतर्गत विकल्प उपलब्ध हैं;

(iv) व्यष्टिक और सामूहिक बीमा पालिसियों के अंतर्गत गारंटी उपलब्ध हैं;

(v) विनियम की ऐसी दरों, जिन पर विदेशी मुद्राओं में जारी पालिसियों की बाबत, फायदा भारतीय रुपयों में संपरिवर्तित किया गया है और विनियम दरों में भावी फेरफार से उद्भूत गणितीय आरक्षितियों की संभव वृद्धि के लिए क्या उपबंध किए गए हैं;

(छ) अतिरिक्त जानकारी-निम्नलिखित जानकारी सलग्न की जाएंगी :-

(i) विनियम 5 के अधीन यथा विनिर्दिष्ट आस्तियां संबंधी प्रत्यागम;

(ii) विनियम 6 के अधीन यथा विनिर्दिष्ट अधिशेष का वितरण;

(iii) विनियम 7 के अधीन यथा विनिर्दिष्ट अधिशेष के वितरण में अंगीकृत सिद्धांत;

(iv) विनियम 9 के अधीन यथा विनिर्दिष्ट नेगेटिव आरक्षितियां और गारंटीकृत अभ्यर्ण मूल्य कमी आरक्षित;

(v) प्रकीर्ण, यदि कोई हो।

5. आस्तियां संबंधी प्रत्यागम-(1) आस्तियों द्वारा प्राप्त ब्याज की औसत कुल दरें कम निधि की प्रतिशतता के रूप में विनिधान आय को दर्शित करते हुए, अवधारित की जा सकेंगी।  $[i = 2x1/(क+ख - 1)]$ ; जहां कुल प्राप्ति  $i$  है;  $I$ -विनिधान आय;  $क$  = वित्तीय वर्ष के आरंभ में आस्तियां, और  $ख$  = वित्तीय वर्ष के अंत में आस्तियां; विनिधान आय में (राजस्व खाते में दर्शित करें) राजस्व खाते में अप्राप्त लाभ को सम्मिलित करना चाहिए।  $क$  और  $ख$  तुलनपत्र में दर्शित आस्तियों का समायोजित मूल्य होगा।

(2) उपविनियम (1) के अधीन निर्दिष्ट ब्याज की औसत कुल दरें बीमाकर्ता द्वारा रखी गई प्रत्येक निधि के लिए दी जाएंगी।

6. अधिशेष का वितरण-शेयरधारकों और पालिसीधारकों के बीच अधिशेष के वितरण में अंगीकृत आधार और चाहे ऐसा वितरण, लिखतें संचटित करने वाली कंपनी या इसके विनियमों या उपविधियों द्वारा अवधारित किया गया था, अन्यथा उल्लिखित किया जाएगा।

7. लाभ के वितरण में अंगीकृत सिद्धांत-पालिसीधारकों, जिसमें निम्नलिखित मुद्दों पर विवरण भी सम्मिलित होंगे, के बीच लाभ के वितरण में अंगीकृत साधारण सिद्धांत प्रस्तुत करने होंगे-

(i) क्या सिद्धांत लिखतें संचटित करने वाले बीमाकर्ता, या उसके विनियमों या उपविधियों या अन्यथा द्वारा अवधारित किए गए थे;

(ii) प्रीमियम संदत्त किए जाने वाले वर्षों की संख्या, व्यपगत अवधि और अन्य शर्तें बोनस देने से पूर्व पूरी कर दी गई थीं;

(iii) क्या प्रत्येक वर्ष संदत्त प्रीमियम की बाबत या प्रत्येक क्लैडर वर्ष की बाबत या बीमा का वर्ष या अन्यथा की बाबत बोनस आबंटित किया गया है।

(iv) क्या बोनस आबंटन करने पर उसे तत्काल निहित किया जाएगा या यदि नहीं तो निहित करने की शर्तें।

8. पालिसीधारकों की निधियों की बाबत अधिशेष का प्रशमन और अधिशेष के वितरण का विवरण-(1) अंतर मूल्यांकन कालावधि के दौरान उद्भूत अधिशेष की कुल रकम और ऐसे अधिशेष के आबंटन को दर्शित करने वाला विवरण नीचे यथा उल्लिखित विशिष्टियों के साथ भागीदारी कारबार और गैर-भागीदारी कारबार के लिए पृथक् रूप से दिया जाएगा:-

अधिशेष का प्रशमन :

(क) प्ररूप 1 के अंतर्गत दर्शित अधिशेष;

(ख) अंतर मूल्यांकन कालावधि के दौरान संदत्त अंतरिम बोनस;

- (ग) अंतर मूल्यांकन कालावधि के दौरान संदत्त सीमांत बोनस;
- (घ) अंतर मूल्यांकन कालावधि के दौरान, संदत्त अतिरिक्त लायल्टी या अन्य प्रकार का बोनस, यदि कोई हो;
- (ङ) अंतर मूल्यांकन कालावधि के दौरान, शेयरधारकों की निधियों से अंतरित राशि;
- (च) शेयरधारकों की निधियों से पूर्ववर्ती मूल्यांकन से अग्रणीत अधिशेष रकम;
- (छ) कुल अधिशेष (मद (क) से (च) तक का योग)।

#### अधिशेष का वितरण :

##### पालिसीधारकों की निधि :

- (क) संदत्त अंतरिम बोनस को;
- (ख) सीमांत बोनस को;
- (ग) अतिरिक्त लायल्टी या अन्य प्रकार का बोनस यदि कोई हो; को;
- (घ) ऐसी पालिसियों की, जिन्होंने भाग लिया और जिनके अधीन बीमाकृत राशि है (बोनस को छोड़कर) संख्या देते हुए, आसन्न भागीदार सहित पालिसीधारकों के बीच;
- (ङ) ऐसी पालिसियों की, जो भागीदारी हैं और जिनके अंतर्गत बीमाकृत राशि है (बोनस को छोड़कर) संख्या देते हुए, आस्थगित भागीदार के साथ शेयरधारकों के बीच;
- (च) ऐसी पालिसियों की, जो भागीदारी हैं और जिनके अंतर्गत बीमाकृत राशि है (बोनस को छोड़कर) संख्या देते हुए, बोनस छूट वर्ग में पालिसीधारकों के बीच;
- (छ) प्रत्येक आरक्षित निधि या अन्य निधि या खाता को (अंतर मूल्यांकन कालावधि के दौरान लेखा के माध्यम से पारित कोई भी ऐसी राशि पृथक् रूप से बताई जाएगी);
- (ज) अयुक्तियुक्त अग्रणीत के रूप में।

##### शेयरधारकों की निधि :

- (झ) शेयर धारकों की निधियों को (अंतर मूल्यांकन कालावधि के दौरान लेखाओं के माध्यम से पारित ऐसी राशि पृथक् रूप से बताई जाएगी)।

##### योग :

- (ज) आबंटित कुल अधिशेष (मद (क) से (झ) तक का योग)।

(2) ऐसी विभिन्न रीतियों के, जिनमें बोनस प्राप्त योग्य है, अधीन प्रभारित रकम के साथ एक हजार रुपए की पालिसियों को आबंटित बोनसों के नमूने प्रत्येक प्रकार के भागीदारी उत्पाद के लिए दिए जाएंगे।

9. नेगेटिव आरक्षितियां और गारंटीकृत अभ्यर्ण मूल्य कमी आरक्षितियां-नेगेटिव आरक्षितियों और गारंटीकृत अभ्यर्ण मूल्य कमी आरक्षितियों के लिए अंगीकृत प्रक्रिया का संक्षिप्त विवरण दिया जाएगा।

10. सभी प्ररूपों को लागू टिप्पण-(1) विनियम 4 के उपविनियम (2) के अधीन उल्लिखित प्रत्येक प्ररूप में निम्नलिखित विवरण होगा-

वर्गीकरण

प्रवर्ग  
खंड  
उपवर्ग; और  
समूह

(2) इसमें दो वर्गीकरण होंगे, अर्थात् भारत में कारबार और कुल कारबार ( भारत के भीतर कारबार और भारत के बाहर कारबार को मिलाकर) जिनका वर्गीकरण कोड क्रमशः 1 और 2 होगा।

(3) इसमें तीन प्रवर्ग होंगे, अर्थात्, संबद्ध कारबार, गैर-संबद्ध कारबार और स्वास्थ्य बीमा कारबार, जिनके प्रत्येक प्रवर्ग के अंतर्गत प्रवर्ग कोड क्रमशः 1, 2 और 3 होंगे।

(4) इसमें दो खंड होंगे, अर्थात्, व्यक्तिगत कारबार और सामूहिक कारबार, जिनके प्रवर्ग कोड 1, 2 और 3 के अधीन खंड कोड क्रमशः 1 और 2 होंगे।

(5) इसमें तीन उपवर्ग होंगे अर्थात्-जीवन कारबार, साधारण वार्षिकी और पेंशन, जिनके प्रवर्ग कोड 1 और 2 के अधीन उपवर्ग कोड क्रमशः 1, 2 और 3 होंगे तथा दो उपवर्ग होंगे अर्थात् संबद्ध कारबार, गैर-संबद्ध कारबार जिनके प्रवर्ग कोड 3 के अधीन उपवर्ग कोड क्रमशः 1 और 2 होंगे।

(6) इसमें उपविनियम (7) के अधीन यथाविनिर्दिष्ट सामूहिक कोडों के साथ प्रत्येक उपवर्ग के अंतर्गत चार समूह होंगे।

(7) प्रत्येक प्रवर्ग के अधीन समूह कोडों का ब्यौरा निम्नवत है :-

समूह कोड

(क) प्रवर्ग कोड 1-संबद्ध कारबार-बीमा उत्पादों को मिलाकर,-

(1) खंड कोड 1, व्यक्तिगत कारबार की बाबत और प्रत्येक उपवर्ग कोड के अंतर्गत-

- |  |    |
|--|----|
| (i) गारंटी सहित-लाभ में भागीदारी के साथ  | क; |
| (ii) गारंटी रहित-लाभ में भागीदारी के साथ | ख; |
| (iii) गारंटी सहित-लाभ में भागीदारी रहित  | ग; |
| (iv) गारंटी रहित-लाभ में भागीदारी रहित   | घ; |

(2) खंड कोड 2-सामूहिक कारबार की बाबत और प्रत्येक उपवर्ग कोड के अंतर्गत-

- |  |    |
|--|----|
| (i) गारंटी सहित-लाभ में भागीदारी के साथ  | क; |
| (ii) गारंटी रहित-लाभ में भागीदारी के साथ | ख; |
| (iii) गारंटी सहित-लाभ में भागीदारी रहित  | ग; |
| (iv) गारंटी रहित-लाभ में भागीदारी रहित   | घ; |

(ख) प्रवर्ग कोड 2-गैर-संबद्ध कारबार-बीमा उत्पाद को मिलाकर,

(1) खंड कोड 1-व्यक्तिगत कारबार की बाबत,-

(I) उपवर्ग कोड 1-उपवर्ग-जीवन कारबार;-

- |                                    |    |
|------------------------------------|----|
| (i) लाभ में भागीदारी सहित          | क; |
| (ii) लाभ में आस्थगित भागीदारी सहित | ख; |
| (iii) बोनस छूट प्रणाली के अधीन     | ग; |
| (iv) लाभ में भागीदारी रहित         | घ; |

(II) उपवर्ग कोड 2, 3-उपवर्ग-यथास्थिति, वार्षिकी/पेंशन,-

- |  |    |
|--|----|
| (i) लाभ में भागीदारी सहित आसन्न वार्षिकी     | क; |
| (ii) लाभ में भागीदारी रहित आसन्न वार्षिकी    | ख; |
| (iii) लाभ में भागीदारी सहित आस्थगित वार्षिकी | ग; |
| (iv) लाभ में भागीदारी रहित आस्थगित वार्षिकी  | घ; |

(2) खंड कोड 2-सामूहिक कारबार की बाबत;-

(I) उपवर्ग कोड 1-उपवर्ग-जीवन कारबार, जहां,-

- |   |    |
|---|----|
| (i) प्रीमियम एक से अनधिक वर्ष के लिए गारंटीकृत होते हैं :-      |    |
| (क) लाभ में भागीदारी सहित                                       | क; |
| (ख) लाभ में भागीदारी रहित                                       | ख; |
| (ii) जहां प्रीमियम एक से अधिक वर्ष के लिए गारंटीकृत होते हैं :- |    |
| (क) लाभ में भागीदारी सहित                                       | ग; |
| (ख) लाभ में भागीदारी रहित                                       | घ; |

(II) उपवर्ग कोड 2, 3-उपवर्ग-यथास्थिति, वार्षिकी/पेंशन,-

- |  |    |
|--|----|
| (i) लाभ में भागीदारी सहित आसन्न वार्षिकी     | क; |
| (ii) लाभ में भागीदारी रहित आसन्न वार्षिकी    | ख; |
| (iii) लाभ में भागीदारी सहित आस्थगित वार्षिकी | ग; |
| (iv) लाभ में भागीदारी रहित आस्थगित वार्षिकी  | घ; |

(ग) प्रवर्ग कोड 3-स्वास्थ्य बीमा कारबार-बीमा उत्पादों को मिलाकर,

(1) खंड कोड 1-व्यष्टिक कारबार की बाबत-

(I) उपवर्ग कोड 1-संबद्ध कारबार,-

- |   |    |
|---|----|
| (i) गारंटी सहित-लाभ में भागीदारी सहित   | क; |
| (ii) गारंटी रहित-लाभ में भागीदारी सहित  | ख; |
| (iii) गारंटी सहित-लाभ में भागीदारी रहित | ग; |
| (iv) गारंटी रहित-लाभ में भागीदारी रहित  | घ; |

(II) उपवर्ग कोड-2 गैर-संबद्ध कारबार,-

- |                                    |    |
|------------------------------------|----|
| (i) लाभ में भागीदारी सहित          | क; |
| (ii) लाभ में आस्थगित भागीदारी सहित | ख; |
| (iii) बोनस छूट प्रणाली के अंतर्गत  | ग; |
| (iv) लाभ में भागीदारी रहित         | घ; |

(2) खंड कोड-2 सामूहिक कारबार की बाबत,-

(I) उपवर्ग कोड 3-संबद्ध कारबार,-

- |  |    |
|--|----|
| (i) गारंटी सहित-लाभ में भागीदारी सहित  | क; |
| (ii) गारंटी रहित-लाभ में भागीदारी सहित | ख; |



- (iii) गारंटी सहित-लाभ में भागीदारी रहित ग;  
 (iv) गारंटी रहित-लाभ में भागीदारी रहित घ;

(II) उपवर्ग कोड 4-गैर संबद्ध कारबार,-

- (i) जहां प्रीमियम एक से अनधिक वर्ष के लिए गारंटीकृत होते हैं :  
 (क) लाभ में भागीदारी सहित; क;  
 (ख) लाभ में भागीदारी रहित; ख;  
 (ii) जहां प्रीमियम एक से अधिक वर्ष के लिए गारंटीकृत होते हैं :  
 (क) लाभ में भागीदारी सहित; ग;  
 (ख) लाभ में भागीदारी रहित; घ;

(8) "शून्य" विवरण उन प्ररूपों में दिया जाएगा जहां बीमाकर्ता ने, कोई संव्यवहार न किया हो।

(9) जब कभी अपेक्षित हो, बीमा उत्पादों से संबंधित जानकारी प्ररूपों में बीमा उत्पादों के निम्नलिखित क्रम में दी जाएगी:-

पूर्ण जीवन बीमा  
 सावधि बीमा  
 प्रत्याशित सावधि योजना (मनी बैक योजना)  
 पूर्ण सावधि  
 दोहरी सावधि  
 अवधि बीमा संविदाएं; और  
 अन्य (प्रत्येक को विनिर्दिष्ट करें)

(10) सभी अंक हजार में दिए जाएंगे और सारी रकम भारतीय रुपयों में होगी।

(11) सामूहिक कारबार की बाबत प्ररूपों में, जहां कहीं लागू हो, पालिसियों की संख्या "स्कीमों की संख्या" के रूप में पढ़ी जाएगी।

(12) राइडर फायदे, प्ररूपों में, जब कभी अपेक्षित हो, (क) दुर्घटना कवर-दोहरा, तीसरा (ख) निर्योग्यता कवर (ग) भयानक बीमारी कवर और (घ) अन्य (प्रत्येक को विनिर्दिष्ट करें)।

(13) अन्य समायोजन प्ररूपों में, जब कभी आवश्यक हो, पहली बार एड्स के कारण मृत्यु के लिए उपबंध प्रस्तुत करें।

## प्ररूप घ घ

(विनियम 4 देखिए)

बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण (बीमांकिक रिपोर्ट और संक्षिप्त) विनियम, 2000

31 मार्च, 20.... को समाप्त हुए वर्ष के लिए जीवन बीमा पालिसी का वर्गीकृत विवरण

(प्रत्यक्ष कारबार जमा स्वीकृत पुनर्बीमा, यदि कोई हो)

|  |                       |  |
|--|-----------------------|--|
| बीमाकर्ता का नाम :                     | रजिस्ट्रीकरण संख्या : | प्ररूप कोड: [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ]<br>रजिस्ट्रीकरण की तारीख : ..... |
| वर्गीकरण : भारत के भीतर कारबार         | वर्गीकरण कोड : [ ]    |  |
| प्रवर्ग : गैर-संबद्ध कारबार/कुल कारबार | प्रवर्ग कोड : [ 2 ]   |  |
| खंड : .....                            | खंड कोड : [ ]         |  |
| उपवर्ग : .....                         | उपवर्ग कोड : [ ]      |  |
| समूह : .....                           | समूह कोड : [ ]        |  |

| मद सं. | विवरण   | वर्ष के दौरान संश्लेषित नया कारबार |                            |              |          |          | वर्ष के अंत में प्रयुक्त कुल कारबार |                     |                            |              |          |              |
|--------|---|------------------------------------|----------------------------|--------------|----------|----------|-------------------------------------|---------------------|----------------------------|--------------|----------|--------------|
|        |   | पालिसियों की संख्या                | जीवित व्यक्तियों की संख्या | बीमकृत प्रति | वार्षिकी | प्रीमियम | एकल प्रीमियम                        | पालिसियों की संख्या | जीवित व्यक्तियों की संख्या | बीमकृत प्रति | वार्षिकी | निहित बैलेंस |
| (1)    | (2)   | (3)                                | (4)                        | (5)          | (6)      | (7)      | (8)                                 | (9)                 | (10)                       | (11)         | (12)     | (13)         |
| 01     | पुनर्बीमा से पूर्व योग<br>(क) नियमित प्रीमियम संविदाएं<br>(ख) एकल प्रीमियम संविदाएं<br>(ग) अन्य   |                                    |                            |              |          |          |                                     |                     |                            |              |          |              |
| 02     | अध्यर्पित पुनर्बीमा<br>(क) नियमित प्रीमियम संविदाएं<br>(ख) एकल प्रीमियम संविदाएं<br>(ग) अन्य      |                                    |                            |              |          |          |                                     |                     |                            |              |          |              |
| 03     | पुनर्बीमा के पश्चात् योग<br>(क) नियमित प्रीमियम संविदाएं<br>(ख) एकल प्रीमियम संविदाएं<br>(ग) अन्य |                                    |                            |              |          |          |                                     |                     |                            |              |          |              |

## प्ररूप घ घ का टिप्पण :

1. सभी अंक हजार में दिए जाने चाहिए।
2. सामूहिक कारबार की बाबत, सामूहिक स्कीम की संख्या पालिसियों के कालम (:) संख्या के अंतर्गत दी जाएगी।
3. प्रीमियम वार्षिक प्रीमियम को निर्दिष्ट करता हो।
4. "एकल प्रीमियम" में आसन्न या आस्थगित वार्षिकियां के लिए प्रतिफल और संविदाओं के प्रारंभ पर संदत्त अन्य सभी प्रीमियम सम्मिलित हैं तथा कोई पश्चात्पूर्ती प्रीमियम संदेय नहीं है।
5. स्तम्भ (मद (ग))-"अन्य" में जहां भविष्य में कोई प्रीमियम संदेय न हो वहां समादत्त और पूर्ण रूप से समादत्त संविदाएं सम्मिलित हैं।

## प्ररूप बंधन

(विनियम 4 देखिए)

बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण (बीमांकिक रिपोर्ट और संक्षिप्ति) विनियम, 2000

31 मार्च, 20.... को समाप्त हुए वर्ष के लिए पालिसियों से परिवर्धन और उनका हटया जाना

|   |                       |   |
|---|-----------------------|---|
| बीमाकर्ता का नाम :                        | रजिस्ट्रीकरण संख्या : | प्ररूप कोड: [ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ]<br>रजिस्ट्रीकरण की तारीख : ..... |
| वर्गीकरण : भारत के भीतर कारबार/कुल कारबार |                       | वर्गीकरण कोड : [ ]  |
| प्रवर्ग : गैर-संबद्ध कारबार               |                       | प्रवर्ग कोड : [ 2 ]   |
| खंड : .....                               |                       | खंड कोड : [ ]   |
| उपवर्ग : .....                            |                       | उपवर्ग कोड : [ ]  |
| समूह : .....                              |                       | समूह कोड : [ ]  |

| मद सं. | विवरण  | पालिसियों की संख्या | बीमाकृत राशि | वार्षिकी प्र. क. | परिवर्धित प्रतिवर्ती बोनस |
|--------|--|---------------------|--------------|------------------|---------------------------|
| (1)    | (2)  | (3)                 | (4)          | (5)              | (6)                       |
| 01     | वर्ष के प्रारंभ में पालिसियां                                      |                     |              |                  |                           |
| 02     | वर्ष के दौरान परिवर्धन जारी नई पालिसियां                           |                     |              |                  |                           |
| 03     | यथापूर्व की गई पुरानी पालिसियां                                    |                     |              |                  |                           |
| 04     | पुनरुज्जीवित पुरानी पालिसियां                                      |                     |              |                  |                           |
| 05     | परिवर्तित और बढ़ाई गई पुरानी पालिसियां                             |                     |              |                  |                           |
| 06     | आबंटित परिवर्धित बोनस  |                     |              |                  |                           |
| 07     | योग (मद 1 से 06 तक की राशि)  |                     |              |                  |                           |
| 08     | वर्ष के दौरान हटाई गई मृत्यु के कारण                               |                     |              |                  |                           |
| 09     | मृत्यु के अलावा बीमाकृत व्यक्ति के जीवित रहने या आकस्मिकता के कारण |                     |              |                  |                           |
| 10     | अस्थायी बीमा के अंतर्गत अवधि की समाप्ति के कारण                    |                     |              |                  |                           |
| 11     | पालिसी अभ्यर्पित करके  |                     |              |                  |                           |
| 12     | बोनस अभ्यर्पित करके  |                     |              |                  |                           |
| 13     | समपद्धत या व्ययगत होने पर  |                     |              |                  |                           |
| 14     | पुरानी पालिसियों को पुनरुज्जीवित करके                              |                     |              |                  |                           |
| 15     | परिवर्तन और घटकर   |                     |              |                  |                           |
| 16     | नहीं लिए जाने के कारण  |                     |              |                  |                           |
| 17     | कुल डिस्काउंट : (मद 08 से 16 तक की राशि)                           |                     |              |                  |                           |
| 18     | वर्ष के अंत में विद्यमान योग (07-(17))                             |                     |              |                  |                           |

प्ररूप बंधन का टिप्पण :

1. सभी अंक हजार में दिए जाएं।
2. सामूहिक कारबार की बाबत, सामूहिक स्कीमों की संख्या पालिसियों की कालम : संख्या के अंतर्गत दी जाएगी।
3. कथित सारी रकम अभ्यर्पित या स्वीकृत पुनर्बीमा को ध्यान में रखे बिना, कुल सकल रकम होगी।

## प्ररूप घघघघ

(विनियम 4 देखिए)

बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण (बीमांकिक रिपोर्ट और संक्षिप्त) विनियम, 2000

31 मार्च, 2000 को समाप्त हुए वर्ष के लिए समीक्षाधीन पिछले वर्ष में समपहत या व्यपगत पालिसियों और उस वर्ष के, जिसमें पालिसियां जारी की गई थी, अनुसार वर्गीकृत पूर्ण फायदों के लिए पुनरुज्जीवित और यथापूर्व की गई पालिसियों की विशिष्टियां

|   |                       |  |
|---|-----------------------|--|
| बीमाकर्ता का नाम :                        | रजिस्ट्रीकरण संख्या : | प्ररूप कोड: [ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ] |
|   |                       | रजिस्ट्रीकरण की तारीख : .....              |
| वर्गीकरण : भारत के भीतर कारबार/कुल कारबार |                       | वर्गीकरण कोड : [ ]                         |
| प्रवर्ग : गैर-संबद्ध कारबार               |                       | प्रवर्ग कोड : [ 2 ]                        |
| खंड : .....                               |                       | खंड कोड : [ ]                              |
| उपवर्ग : .....                            |                       | उपवर्ग कोड : [ ]                           |
| समूह : .....                              |                       | समूह कोड : [ ]                             |

| मद सं. | वह वर्ष जिसमें पालिसियां जारी की गई थी                       | समपहत/व्यपगत पालिसियां |              |                  | पूर्ण फायदों के लिए पुनरुज्जीवित और यथापूर्व की गई पालिसियां |              |                  |
|--------|--|------------------------|--------------|------------------|--|--------------|------------------|
|        |  | पालिसियों की संख्या    | बीमाकृत राशि | वार्षिकी प्र. क. | पालिसियों की संख्या  | बीमाकृत राशि | वार्षिकी प्र. क. |
| (1)    | (2)  | (3)                    | (4)          | (5)              | (6)  | (7)          | (8)              |
| 01     | समाप्त होने वाले वर्ष ..... समीक्षाधीन वर्ष                  |                        |              |                  |  |              |                  |
| 02     | समाप्त होने वाले वर्ष ..... उस समीक्षाधीन वर्ष का पूर्व वर्ष |                        |              |                  |  |              |                  |
| 03     | समाप्त होने वाले वर्ष ..... उस समीक्षाधीन वर्ष का पूर्व वर्ष |                        |              |                  |  |              |                  |
| 04     | समाप्त होने वाले वर्ष ..... उस समीक्षाधीन वर्ष का पूर्व वर्ष |                        |              |                  |  |              |                  |
| 05     | समाप्त होने वाले वर्ष ..... उस समीक्षाधीन वर्ष का पूर्व वर्ष |                        |              |                  |  |              |                  |
| 06     | समाप्त होने वाले वर्ष ..... और वर्ष के पहले                  |                        |              |                  |  |              |                  |

प्ररूप घ घ घ का टिप्पण :

- सभी अंक हजार में दिए जाएं।
- कथित सारी रकम अभ्यर्पित या स्वीकृत पुनर्बीमा को ध्यान में रखे बिना, कुल सकल रकम होगी।
- स्तम्भ (2) के लिए पहली बार मूल्यांकन की तारीख 31.3.2001 है। मद 01 31.3.2001 को समाप्त होने वाले वर्ष से संबंधित होनी चाहिए। मद 02 31.3.2000 को समाप्त होने वाले वर्ष से संबंधित होनी चाहिए। मद 03 31.3.1999 को समाप्त होने वाले वर्ष से संबंधित होनी चाहिए। मद 06 31.3.1996 और उससे पूर्व समाप्त हुए वर्ष से संबंधित होनी चाहिए।

**प्ररूप ठठख-1**

(विनियम 4 देखिए)

**बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण (बीमांकिक रिपोर्ट और संक्षिप्ति) विनियम, 2000**

**31 मार्च, 20..... को पालिसियों की विशिष्टियां और मूल्यांकन के ब्यौरे**

(प्रत्यक्ष कारबार जमा स्वीकृत पुनर्बीमा घटा अभ्यर्पित पुनर्बीमा)

|   |  |                       |   |
|---|--|-----------------------|---|
| बीमाकर्ता का नाम :                        |  | रजिस्ट्रीकरण संख्या : | प्ररूप कोड: [   ] [   ] [   ] [   ] [   ] [   ] [   ] [   ] [   ] |
|   |  |                       | रजिस्ट्रीकरण की तारीख : .....                                     |
| वर्गीकरण : भारत के भीतर कारबार/कुल कारबार |  | वर्गीकरण कोड : [   ]  |   |
| प्रवर्ग :                                 |  | प्रवर्ग कोड : [   ]   |   |
| खंड : .....                               |  | खंड कोड : [   ]       |   |
| उपवर्ग : .....                            |  | उपवर्ग कोड : [   ]    |   |
| समूह : .....                              |  | समूह कोड : [   ]      |   |

[illegible]

**प्ररूप क लेख-1 का टिप्पण :**

1. सभी अंक हजार में दिए जाएं।
2. स्तम्भ (17) = स्तम्भ (9) + स्तम्भ (10) + स्तम्भ (11) + स्तम्भ (12) + स्तम्भ (13) + स्तम्भ (14) + स्तम्भ (15) - स्तम्भ (16)।

## प्ररूप ढठख-2

(विनियम 4 देखिए)

बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण (बीमांकिक रिपोर्ट और संक्षिप्त) विनियम, 2000

31 मार्च, 20..... को पालिसियों का सारांश और मूल्यांकन

(प्रत्यक्ष कारबार जमा स्वीकृत पुनर्बीमा यदि कोई हो, घटा अभ्यर्पित पुनर्बीमा)

|   |  |  |                       |  |  |   |  |  |
|---|--|--|-----------------------|--|--|---|--|--|
| बीमाकर्ता का नाम :                        |  |  | रजिस्ट्रीकरण संख्या : |  |  | प्ररूप कोड: [ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ] |  |  |
| वर्गीकरण : भारत के भीतर कारबार/कुल कारबार |  |  | वर्गीकरण कोड : [ ]    |  |  | रजिस्ट्रीकरण की तारीख : .....           |  |  |
| प्रवर्ग :                                 |  |  | प्रवर्ग कोड : [ ]     |  |  |   |  |  |

|        |             |   | पालिसियों की विशिष्टियां |                            |              |                  |            |                           | मूल्यांकन के बीरे |            |                  |           |           |             |                     |                           |                    |
|--------|-------------|---|--------------------------|----------------------------|--------------|------------------|------------|---------------------------|-------------------|------------|------------------|-----------|-----------|-------------|---------------------|---------------------------|--------------------|
| मद सं. | उपवर्ग      | विवरण   | पालिसियों की संख्या      | जीवित व्यक्तियों की संख्या | बीमाकृत राशि | वार्षिकी प्र. व. | निहित बोनस | कार्यालय वार्षिक प्रीमियम | बीमाकृत राशि      | निहित बोनस | वार्षिकी प्र. व. | भावी खर्च | भावी बोनस | सीमांत बोनस | आबंटित बोनस की लागत | कार्यालय वार्षिक प्रीमियम | गणितीय आरक्षितियां |
| (1)    | (2)         |   | (3)                      | (4)                        | (5)          | (6)              | (7)        | (8)                       | (9)               | (10)       | (11)             | (12)      | (13)      | (14)        | (15)                | (16)                      | (17)               |
| 01     | जीवन कारबार | व्यष्टिक कारबार पुनर्बीमा से पूर्व  |                          |                            |              |                  |            |                           |                   |            |                  |           |           |             |                     |                           |                    |
| 02     |             | पुनर्बीमा के पश्चात्  |                          |                            |              |                  |            |                           |                   |            |                  |           |           |             |                     |                           |                    |
| 03     | साधारण      | पुनर्बीमा से पूर्व  |                          |                            |              |                  |            |                           |                   |            |                  |           |           |             |                     |                           |                    |
| 04     | वार्षिकी    | पुनर्बीमा के पश्चात्  |                          |                            |              |                  |            |                           |                   |            |                  |           |           |             |                     |                           |                    |
| 05     | पेंशन       | पुनर्बीमा से पूर्व  |                          |                            |              |                  |            |                           |                   |            |                  |           |           |             |                     |                           |                    |
| 06     |             | पुनर्बीमा के पश्चात्  |                          |                            |              |                  |            |                           |                   |            |                  |           |           |             |                     |                           |                    |
| 07     | जीवन कारबार | सामूहिक कारबार एक वर्ष से अनधिक वर्ष के लिए गारंटीकृत प्रीमियम                    |                          |                            |              |                  |            |                           |                   |            |                  |           |           |             |                     |                           |                    |
| 08     |             | पुनर्बीमा से पूर्व  |                          |                            |              |                  |            |                           |                   |            |                  |           |           |             |                     |                           |                    |
| 09     |             | पुनर्बीमा के पश्चात् एक से अधिक वर्ष के लिए गारंटीकृत प्रीमियम पुनर्बीमा से पूर्व |                          |                            |              |                  |            |                           |                   |            |                  |           |           |             |                     |                           |                    |
| 10     |             | पुनर्बीमा के पश्चात्  |                          |                            |              |                  |            |                           |                   |            |                  |           |           |             |                     |                           |                    |
| 11     | साधारण      | पुनर्बीमा से पूर्व  |                          |                            |              |                  |            |                           |                   |            |                  |           |           |             |                     |                           |                    |
| 12     | वार्षिकी    | पुनर्बीमा के पश्चात्  |                          |                            |              |                  |            |                           |                   |            |                  |           |           |             |                     |                           |                    |
| 13     | पेंशन       | पुनर्बीमा से पूर्व  |                          |                            |              |                  |            |                           |                   |            |                  |           |           |             |                     |                           |                    |
| 14     |             | पुनर्बीमा के पश्चात्  |                          |                            |              |                  |            |                           |                   |            |                  |           |           |             |                     |                           |                    |
| 15     |             | पुनर्बीमा के पश्चात्  |                          |                            |              |                  |            |                           |                   |            |                  |           |           |             |                     |                           |                    |
| 16     | योग         | पुनर्बीमा के पूर्व  |                          |                            |              |                  |            |                           |                   |            |                  |           |           |             |                     |                           |                    |
| 17     |             | पुनर्बीमा के पश्चात्  |                          |                            |              |                  |            |                           |                   |            |                  |           |           |             |                     |                           |                    |

प्ररूप ढठख-2 का टिप्पण :

- सभी अंक हजार में दिए जाएं।
- स्तम्भ (17) = स्तम्भ (9) + स्तम्भ (10) + स्तम्भ (11) + स्तम्भ (12) + स्तम्भ (13) + स्तम्भ (14) + स्तम्भ (15) - स्तम्भ (16)।

## प्ररूप ठ ख-1

(विनियम 4 देखिए)

बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण (बीमांकिक रिपोर्ट और संक्षिप्ति) विनियम, 2000

31 मार्च, 20..... को पालिसियों की विशिष्टियां और मूल्यांकन के ब्यौरे

(प्रत्यक्ष कारबार जमा स्वीकृत पुनर्बीमा घटा अभ्यर्पित पुनर्बीमा)

|   |                       |   |
|---|-----------------------|---|
| बीमाकर्ता का नाम :                        | रजिस्ट्रीकरण संख्या : | प्ररूप कोड: [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] |
|   |                       | रजिस्ट्रीकरण की तारीख : .....                       |
| वर्गीकरण : भारत के भीतर कारबार/कुल कारबार |                       | वर्गीकरण कोड : [ ]                                  |
| प्रवर्ग :                                 |                       | प्रवर्ग कोड : [ ]                                   |
| खंड : .....                               |                       | खंड कोड : [ ]                                       |
| उपवर्ग : .....                            |                       | उपवर्ग कोड : [ ]                                    |
| समूह : .....                              |                       | समूह कोड : [ ]                                      |

| मद सं. | पालिसियों की विशिष्टियां           |                 |             |  |              |                     |                           | मूल्यांकन के ब्यौरे |                   |                        |                    |
|--------|------------------------------------|-----------------|-------------|--|--------------|---------------------|---------------------------|---------------------|-------------------|------------------------|--------------------|
|        | विवरण                              | संकेत पालिसी के | बीमा संख्या | मृत्यु, परिपक्वता या अन्यथा पर संदेय फायदे |              |                     | कार्यालय वार्षिक प्रीमियम | यूनिट दायित्व       | गैर यूनिट दायित्व | आर्बिट्रि बोनस की लागत | गणितीय आरक्षितियां |
|        |                                    |                 |             | मृत्यु पर                                  | परिपक्वता पर | (5) और (6) के अलावा |                           |                     |                   |                        |                    |
| (1)    | (2)                                | (3)             | (4)         | (5)  | (6)          | (7)                 | (8)                       | (9)                 | (10)              | (11)                   | (12)               |
| 01     | (क) बीमा उत्पाद                    |                 |             |  |              |                     |                           |                     |                   |                        |                    |
|        | i) नियमित प्रीमियम                 |                 |             |  |              |                     |                           |                     |                   |                        |                    |
|        | ii) एकल प्रीमियम                   |                 |             |  |              |                     |                           |                     |                   |                        |                    |
|        | iii) पूर्णतः संदत्त                |                 |             |  |              |                     |                           |                     |                   |                        |                    |
|        | iv) कम करके संदत्त                 |                 |             |  |              |                     |                           |                     |                   |                        |                    |
|        | (ख) बीमा उत्पाद                    |                 |             |  |              |                     |                           |                     |                   |                        |                    |
|        | i) नियमित प्रीमियम                 |                 |             |  |              |                     |                           |                     |                   |                        |                    |
|        | ii) एकल प्रीमियम                   |                 |             |  |              |                     |                           |                     |                   |                        |                    |
|        | iii) पूर्णतः संदत्त                |                 |             |  |              |                     |                           |                     |                   |                        |                    |
|        | iv) कम करके संदत्त                 |                 |             |  |              |                     |                           |                     |                   |                        |                    |
| 02     | राइडर फायदा, विनिर्दिष्ट करें      |                 |             |  |              |                     |                           |                     |                   |                        |                    |
|        | .....                              |                 |             |  |              |                     |                           |                     |                   |                        |                    |
| 03     | अन्य समायोजन, विनिर्दिष्ट करें     |                 |             |  |              |                     |                           |                     |                   |                        |                    |
| 04     | पुनर्बीमा से पूर्व योग             |                 |             |  |              |                     |                           |                     |                   |                        |                    |
| 05     | कटौती किया गया अभ्यर्पित पुनर्बीमा |                 |             |  |              |                     |                           |                     |                   |                        |                    |
| 06     | पुनर्बीमा के पश्चात् योग           |                 |             |  |              |                     |                           |                     |                   |                        |                    |

प्ररूप ठ ख-1 का टिप्पण :

1. सभी अंक हजार में दिए जाएं।
2. स्तम्भ (12) = स्तम्भ (9) + स्तम्भ (10) + स्तम्भ (11)

## प्ररूप ठख-4

(विनियम 4 देखिए)

बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण (बीमांकिक रिपोर्ट और संक्षिप्ति) विनियम, 2000

31 मार्च, 20..... को पालिसियों का सारांश और मूल्यांकन

(प्रत्यक्ष कारबार जमा स्वीकृत पुनर्बीमा घटा अभ्यर्पित पुनर्बीमा)

|   |                       |   |
|---|-----------------------|---|
| बीमाकर्ता का नाम :                        | रजिस्ट्रीकरण संख्या : | प्ररूप कोड: [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] |
|   |                       | रजिस्ट्रीकरण की तारीख : .....                   |
| वर्गीकरण : भारत के भीतर कारबार/कुल कारबार |                       | वर्गीकरण कोड: [ ]                               |
| प्रवर्ग :                                 |                       | प्रवर्ग कोड: [ ]                                |
| खंड : .....                               |                       | खंड कोड: [ ]                                    |
| उपवर्ग : .....                            |                       | उपवर्ग कोड: [ ]                                 |
| समूह : .....                              |                       | समूह कोड: [ ]                                   |

| पालिसियों की विशिष्टियां |                 |                                |           |  |              |                     |                           |               | मूल्यांकन के बीरे |                    |                    |      |
|--------------------------|-----------------|--------------------------------|-----------|--|--------------|---------------------|---------------------------|---------------|-------------------|--------------------|--------------------|------|
| मद सं.                   | विवरण           | संख्या की संख्या               | की संख्या | मृत्यु, परिपक्वता या अन्यथा पर संदेय फायदे |              |                     | कार्यालय वार्षिक प्रीमियम | यूनिट दायित्व | गैर यूनिट दायित्व | आवंटित बोनस की लगत | गणितीय आरक्षितियां |      |
|                          |                 |                                |           | मृत्यु पर                                  | परिपक्वता पर | (5) और (6) के अलावा |                           |               |                   |                    |                    |      |
| (1)                      | (2)             | (3)                            | (4)       | (5)  | (6)          | (7)                 | (8)                       | (9)           | (10)              | (11)               | (12)               | (13) |
| 01                       | जीवन कारबार     | व्यष्टिक कारबार                |           |  |              |                     |                           |               |                   |                    |                    |      |
| 02                       |                 | गारंटी सहित पुनर्बीमा से पूर्व |           |  |              |                     |                           |               |                   |                    |                    |      |
| 03                       |                 | पुनर्बीमा के पश्चात्           |           |  |              |                     |                           |               |                   |                    |                    |      |
| 04                       |                 | गारंटी रहित पुनर्बीमा से पूर्व |           |  |              |                     |                           |               |                   |                    |                    |      |
| 05                       | साधारण वार्षिकी | पुनर्बीमा के पश्चात्           |           |  |              |                     |                           |               |                   |                    |                    |      |
| 06                       |                 | गारंटी सहित पुनर्बीमा से पूर्व |           |  |              |                     |                           |               |                   |                    |                    |      |
| 07                       |                 | पुनर्बीमा के पश्चात्           |           |  |              |                     |                           |               |                   |                    |                    |      |
| 08                       |                 | गारंटी रहित पुनर्बीमा से पूर्व |           |  |              |                     |                           |               |                   |                    |                    |      |
| 09                       | पेंशन           | पुनर्बीमा के पश्चात्           |           |  |              |                     |                           |               |                   |                    |                    |      |
| 10                       |                 | गारंटी सहित पुनर्बीमा से पूर्व |           |  |              |                     |                           |               |                   |                    |                    |      |
| 11                       |                 | पुनर्बीमा के पश्चात्           |           |  |              |                     |                           |               |                   |                    |                    |      |
| 12                       |                 | गारंटी रहित पुनर्बीमा से पूर्व |           |  |              |                     |                           |               |                   |                    |                    |      |
| 13                       | जीवन कारबार     | पुनर्बीमा के पश्चात्           |           |  |              |                     |                           |               |                   |                    |                    |      |
| 14                       |                 | सामूहिक कारबार                 |           |  |              |                     |                           |               |                   |                    |                    |      |
| 15                       |                 | गारंटी सहित पुनर्बीमा से पूर्व |           |  |              |                     |                           |               |                   |                    |                    |      |
| 16                       |                 | पुनर्बीमा के पश्चात्           |           |  |              |                     |                           |               |                   |                    |                    |      |
| 17                       | साधारण वार्षिकी | गारंटी रहित पुनर्बीमा से पूर्व |           |  |              |                     |                           |               |                   |                    |                    |      |
| 18                       |                 | पुनर्बीमा के पश्चात्           |           |  |              |                     |                           |               |                   |                    |                    |      |
| 19                       |                 | गारंटी सहित पुनर्बीमा से पूर्व |           |  |              |                     |                           |               |                   |                    |                    |      |
| 20                       |                 | पुनर्बीमा के पश्चात्           |           |  |              |                     |                           |               |                   |                    |                    |      |
| 21                       | पेंशन           | गारंटी रहित पुनर्बीमा से पूर्व |           |  |              |                     |                           |               |                   |                    |                    |      |
| 22                       |                 | पुनर्बीमा के पश्चात्           |           |  |              |                     |                           |               |                   |                    |                    |      |
| 23                       |                 | गारंटी सहित पुनर्बीमा से पूर्व |           |  |              |                     |                           |               |                   |                    |                    |      |
| 24                       |                 | पुनर्बीमा के पश्चात्           |           |  |              |                     |                           |               |                   |                    |                    |      |

प्ररूप ठख-4 का टिप्पण : स्तम्भ (13) = स्तम्भ (10) + स्तम्भ (11) + स्तम्भ (12)।



## प्ररूप 1क

(विनियम 4 देखिए)

बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण (बीमांकिक रिपोर्ट और संक्षिप्ति) विनियम, 2000

31 मार्च, 20..... को मूल्यांकन परिणाम

|                                 |                       |   |
|---------------------------------|-----------------------|---|
| बीमाकर्ता का नाम :<br>प्रवर्ग : | रजिस्ट्रीकरण संख्या : | प्ररूप कोड: [   ] [   ] [   ] [   ] [   ] [   ] [   ] [   ] [   ]<br>रजिस्ट्रीकरण की तारीख : .....<br>प्रवर्ग कोड : [   ] |
|---------------------------------|-----------------------|---|

| मद सं. | विवरण                                | तुल्य पत्र में दर्शित<br>निधि का अतिशेष | गणितीय<br>आरक्षितियां<br>(आर्बिट्ररी बोनस<br>की लगत को<br>छेड़कर) | अधिशेष | नेगेटिव<br>आरक्षितियां | अभ्यर्पण मूल्य<br>कमी<br>आरक्षितियां |
|--------|--------------------------------------|---|---|--------|------------------------|--------------------------------------|
| (1)    | (2)                                  | (3)                                     | (4)   | (5)    | (6)                    | (7)                                  |
| 01     | भारत के भीतर कारबार<br>पार-पालिसियां |   |   |        |                        |                                      |
| 02     | नान-पार पालिसियां                    |   |   |        |                        |                                      |
| 03     | योग                                  |   |   |        |                        |                                      |
| 04     | कुल कारबार<br>पार-पालिसियां          |   |   |        |                        |                                      |
| 05     | नान-पार पालिसियां                    |   |   |        |                        |                                      |
| 06     | योग                                  |   |   |        |                        |                                      |

प्ररूप 1क का टिप्पण :

1. सभी अंक हजार में दिए जाएं।
2. स्तम्भ (5) = स्तम्भ (3) - स्तम्भ (4)।

## प्ररूप ठख

(विनियम 4 देखिए)

बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण (बीमांकिक रिपोर्ट और संक्षिप्ति) विनियम, 2000

31 मार्च, 20..... को समाप्त हुए वित्तीय वर्ष के लिए बीमाकर्ता द्वारा अपने संबद्ध कारबार के लिए  
रखी गई अलग निधियों हेतु शुद्ध आस्ति मूल्यों का विवरण

|   |                       |   |
|---|-----------------------|---|
| बीमाकर्ता का नाम :                        | रजिस्ट्रीकरण संख्या : | प्ररूप कोड: [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] |
|   |                       | रजिस्ट्रीकरण की तारीख : .....                       |
| वर्गीकरण : भारत के भीतर कारबार/कुल कारबार |                       | वर्गीकरण कोड : [ ]                                  |
| प्रवर्ग :                                 |                       | प्रवर्ग कोड : [ ]                                   |
| खंड : .....                               |                       | खंड कोड : [ ]                                       |
| उपवर्ग : .....                            |                       | उपवर्ग कोड : [ ]                                    |
| समूह : .....                              |                       | समूह कोड : [ ]                                      |

| मद सं. | विवरण  | अलग रखी गई<br>निधि 1 | अलग रखी गई<br>निधि 2 | अलग रखी गई<br>निधि 3 | .... | योग |
|--------|--|----------------------|----------------------|----------------------|------|-----|
| (1)    | (2)  | (3)                  | (4)                  | (5)                  | (6)  | (7) |
| 01     | पिछले वर्ष से अग्रणीत निधि                           |                      |                      |                      |      |     |
| 02     | यूनियों के सृजन का मूल्य                             |                      |                      |                      |      |     |
| 03     | वित्तीय वर्ष में विनिधानों के मूल्य में वृद्धि (कमी) |                      |                      |                      |      |     |
| 04     | अन्य आय  |                      |                      |                      |      |     |
| 05     | कुल आय (01 से 4 तक की राशि)                          |                      |                      |                      |      |     |
| 06     | यूनियों के रहकरण का मूल्य                            |                      |                      |                      |      |     |
| 07     | प्रबंधन प्रभार                                       |                      |                      |                      |      |     |
| 08     | संदत कर  |                      |                      |                      |      |     |
| 09     | अन्य व्यय  |                      |                      |                      |      |     |
| 10     | प्रावधानों में वृद्धि (कमी)                          |                      |                      |                      |      |     |
| 11     | कुल व्यय (06 से 10 तक की राशि)                       |                      |                      |                      |      |     |
| 12     | अग्रणीत निधि   |                      |                      |                      |      |     |
| 13     | यूनियों की कुल संख्या                                |                      |                      |                      |      |     |
| 14     | प्रति यूनिट शुद्ध आस्ति मूल्य                        |                      |                      |                      |      |     |

## प्ररूप ठ ख-2 का टिप्पण :

- सभी अंक हजार में दिए जाएं।
- स्तम्भ (3), स्तम्भ (4), स्तम्भ (5), स्तम्भ (6), आदि के अंतर्गत आने वाली मदें कम्पनी के वार्षिक लेखे से अग्रणीत की जानी चाहिए।

## प्ररूप ठेक-3

(विनियम 4 देखिए)

बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण (बीमांकिक रिपोर्ट और संक्षिप्त) विनियम, 2000

31 मार्च, 20..... को अलग रखी गई निधि में यूनितों के विश्लेषण का विवरण

|   |                       |  |
|---|-----------------------|--|
| बीमाकर्ता का नाम :                        | रजिस्ट्रीकरण संख्या : | प्ररूप कोड: [ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ] |
|   |                       | रजिस्ट्रीकरण की तारीख : .....              |
| वर्गीकरण : भारत के भीतर कारबार/कुल कारबार |                       | वर्गीकरण कोड : [ ]                         |
| प्रवर्ग :                                 |                       | प्रवर्ग कोड : [ ]                          |
| खंड : .....                               |                       | खंड कोड : [ ]                              |
| उपवर्ग : .....                            |                       | उपवर्ग कोड : [ ]                           |
| समूह : .....                              |                       | समूह कोड : [ ]                             |

| मद सं. | विवरण           | निम्नलिखित में यूनितों की संख्या |                   |                   |      |     |
|--------|-----------------|----------------------------------|-------------------|-------------------|------|-----|
|        |                 | अलग रखी गई निधि 1                | अलग रखी गई निधि 2 | अलग रखी गई निधि 3 | .... | योग |
| (1)    | (2)             | (3)                              | (4)               | (5)               | (6)  | (7) |
| 01     | (क) बीमा उत्पाद |                                  |                   |                   |      |     |
| 02     | (ख)             |                                  |                   |                   |      |     |
| 03     | (ग)             |                                  |                   |                   |      |     |
| 04     |                 |                                  |                   |                   |      |     |
| 05     | योग             |                                  |                   |                   |      |     |

## प्ररूप ज

(विनियम 4 देखिए)

बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण (बीमांकिक रिपोर्ट और संक्षिप्ति) विनियम, 2000

31 मार्च, 20..... को मूल्यांकन का सारांश

प्ररूप कोड: [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ]

बीमाकर्ता का नाम :

रजिस्ट्रीकरण संख्या :

रजिस्ट्रीकरण की तारीख : .....

| मद सं. | कारबार का प्रवर्ग     | गणितीय आरक्षितियां (आबंटित बोनस की लगत को छोड़कर) |
|--------|-----------------------|---|
| (1)    | (2)                   | (3)   |
| 01     | भारत के भीतर कारबार   |   |
|        | संबद्ध कारबार         |   |
| 02     | गैर-संबद्ध कारबार     |   |
| 03     | स्वास्थ्य बीमा कारबार |   |
| 04     | योग                   |   |
| 05     | कुल कारबार            |   |
| 06     | गैर-संबद्ध कारबार     |   |
| 07     | स्वास्थ्य बीमा कारबार |   |
| 08     | योग                   |   |

## प्ररूप ज का टिप्पण :

- सभी अंक हजार में दिए जाएं।
- स्तम्भ (3) में गणितीय आरक्षितियां आबंटित बोनस की लगत को छोड़कर दी जाएंगी।

## प्ररूप झ

(विनियम 4 देखिए)

बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण (बीमांकिक रिपोर्ट और संक्षिप्ति) विनियम, 2000

31 मार्च, 20..... को मूल्यांकन परिणाम

|  |
|--|
| प्ररूप कोड: [ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ]   |
| बीमाकर्ता का नाम : _____         रजिस्ट्रीकरण संख्या : _____         रजिस्ट्रीकरण की तारीख : _____ |

| मद सं. | विवरण                            | तुल्यपत्र में दर्शित निधि का अतिशेष | गणितीय आरक्षितियां (आबंटित बोनस की लगत को छोड़कर) | अधिशेष | नैगेटिव आरक्षितियां | अभ्यर्ण मूल्य कमी आरक्षितियां |
|--------|----------------------------------|-------------------------------------|---|--------|---------------------|-------------------------------|
| (1)    | (2)                              | (3)                                 | (4)   | (5)    | (6)                 | (7)                           |
| 01     | घात के भीतर कारबार पार-पालिसियां |                                     |   |        |                     |                               |
| 02     | नाम-पार पालिसियां                |                                     |   |        |                     |                               |
| 03     | योग                              |                                     |   |        |                     |                               |
| 04     | कुल कारबार पार-पालिसियां         |                                     |   |        |                     |                               |
| 05     | नाम-पार पालिसियां                |                                     |   |        |                     |                               |
| 06     | योग                              |                                     |   |        |                     |                               |

प्ररूप झ का टिप्पण :

1. सभी अंक हजारों में दिए जाएं।
2. स्तम्भ (5) = स्तम्भ (3) - स्तम्भ (4)।

### अणु शोधन क्षमता मार्जिन : जीवन बीमाकर्ता का विवरण

बीमाकर्ता का नाम : रजिस्ट्रीकरण संख्या : रजिस्ट्रीकरण की तारीख : .....  
 वर्गीकरण : भारत के भीतर कारबार/कुल कारबार वर्गीकरण कोड : [    ]

[illegible]

प्ररूप त का टिप्पण :

1.  $T1 = 0.85 \times$  [पुनर्बीमा के पश्चात् गणितीय आरक्षितियाँ/पुनर्बीमा से पूर्व गणितीय आरक्षितियाँ], जो भी उच्चतर हो [जीवन बीमा कारबार करने वाले पुनर्बीमाकर्ता की दशा में, 0.50]
2.  $T2 = 0.5$  या (पुनर्बीमा के पश्चात् जोखिम राशि/पुनर्बीमा से पूर्व जोखिम राशि) जो भी उच्चतर हो;
3. स्तम्भ (11) = [स्तम्भ (3)  $\times$  स्तम्भ (5)  $\times$  स्तम्भ (9)] + [स्तम्भ (6)  $\times$  स्तम्भ (8)  $\times$  स्तम्भ (10)];
4. जोखिम राशि की संगणना करने में, ऐसी संविदाओं पर ध्यान न दें जिसके लिए जोखिम राशि नेगेटिव अंक है या विद्यमान नहीं है।
5. पहले और दूसरे फैक्टरों के ब्यौरे :-

| मद   | पहला फैक्टर | दूसरा फैक्टर |
|--|-------------|--------------|
| <b>गैर-संबद्ध कारबार</b>                             |             |              |
| <b>व्यष्टिक कारबार :</b>                             |             |              |
| 01 : जीवन कारबार                                     | 4%          | 0.3%         |
| 02 : साधारण वार्षिकी                                 | 4%          | 0%           |
| 03 : पेंशन   | 4%          | 0%           |
| 04 : स्वास्थ्य                                       | 4%          | 0%           |
| <b>सामूहिक कारबार</b>                                |             |              |
| <b>जीवन :</b>  |             |              |
| 05 : एक से अनधिक वर्ष के लिए गारंटीकृत प्रीमियम      | 1%          | 0.2%         |
| 06 : एक से अधिक वर्ष के लिए गारंटीकृत प्रीमियम       | 3%          | 0.3%         |
| 07 : साधारण वार्षिकी                                 | 4%          | 0%           |
| 08 : पेंशन   | 4%          | 0%           |
| <b>संबद्ध कारबार</b>                                 |             |              |
| <b>व्यष्टिक कारबार :</b>                             |             |              |
| <b>जीवन कारबार</b>                                   |             |              |
| 11 : गारंटी सहित                                     | 2%          | 0.2%         |
| 12 : गारंटी रहित                                     | 1%          | 0.3%         |
| <b>साधारण वार्षिकी</b>                               |             |              |
| 13 : गारंटी सहित                                     | 2%          | 0%           |
| 14 : गारंटी रहित                                     | 1%          | 0%           |
| <b>पेंशन</b>   |             |              |
| 15 : गारंटी सहित                                     | 2%          | 0%           |
| 16 : गारंटी रहित                                     | 1%          | 0.2%         |
| <b>साधारण वार्षिकी</b>                               |             |              |
| 17 : गारंटी सहित                                     | 2%          | 0%           |
| 18 : गारंटी रहित                                     | 2%          | 0%           |
| <b>पेंशन</b>   |             |              |
| 19 : गारंटी सहित                                     | 2%          | 0%           |
| 20 : गारंटी रहित                                     | 1%          | 0%           |
| <b>स्वास्थ्य बीमा</b>                                |             |              |
| <b>व्यष्टिक कारबार :</b>                             |             |              |
| <b>संबद्ध कारबार :</b>                               |             |              |
| 21 : गारंटी सहित                                     | 2%          | 0%           |
| 22 : गारंटी रहित                                     | 1%          | 0%           |
| 23 : गैर-संबद्ध कारबार                               | 4%          | 0%           |
| <b>सामूहिक कारबार :</b>                              |             |              |
| <b>संबद्ध</b>  |             |              |
| 24 : गारंटी सहित                                     | 2%          | 0%           |
| 25 : गारंटी रहित                                     | 1%          | 0%           |
| <b>गैर-संबद्ध</b>                                    |             |              |
| 26 : एक वर्ष से अनधिक वर्ष के लिए गारंटीकृत प्रीमियम | 1%          | 0%           |
| 27 : एक से अधिक वर्ष के लिए गारंटीकृत प्रीमियम       | 3%          | 0%           |

## सारणी 2 - पालिसीधारकों की निधि की आस्तियों पर आधारित अपेक्षित ऋण शोधन क्षमता मार्जिन

|   |                       |                               |
|---|-----------------------|-------------------------------|
| प्ररूप कोड: [ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ]   |                       |                               |
| बीमाकर्ता का नाम :                        | रजिस्ट्रीकरण संख्या : | रजिस्ट्रीकरण की तारीख : ..... |
| वर्गीकरण : भारत के भीतर कारबार/कुल कारबार |                       | वर्गीकरण कोड : [ ]            |

| मद सं. | आस्तियों का प्रवर्ग    | टिप्पण सं. | रकम<br>(भीचे टिप्पण<br>देखिए)<br>रु. | तीसरा<br>फैक्टर<br>% | अपेक्षित शोधन<br>क्षमता मार्जिन |
|--------|------------------------|------------|--------------------------------------|----------------------|---------------------------------|
|        | (1)                    | (2)        | (3)                                  | (4)                  | (5)                             |
| 01     | गैर-मैनडेटेड विनिधान   |            |                                      |                      |                                 |
| 02     | निगमित बंधपत्र         |            |                                      |                      |                                 |
| 03     | ककक या इसके समतुल्य    |            |                                      |                      |                                 |
| 04     | कक या इसके समतुल्य     |            |                                      |                      |                                 |
| 05     | क या इसके समतुल्य      |            |                                      |                      |                                 |
| 06     | खखख या इसके समतुल्य    |            |                                      |                      |                                 |
| 07     | खख या इसके समतुल्य     |            |                                      |                      |                                 |
| 08     | ख या इसके समतुल्य      |            |                                      |                      |                                 |
| 09     | ख से अन्यून            |            |                                      |                      |                                 |
| 10     | अनरेटेड                |            |                                      |                      |                                 |
| 11     | बंधक                   |            |                                      |                      |                                 |
| 12     | आवासीय                 |            |                                      |                      |                                 |
| 13     | वाणिज्यिक              |            |                                      |                      |                                 |
| 14     | बास्तविक संपदा         |            |                                      |                      |                                 |
| 15     | आवासीय                 |            |                                      |                      |                                 |
| 16     | वाणिज्यिक              |            |                                      |                      |                                 |
| 17     | अधिमानी शेयर           |            |                                      |                      |                                 |
| 18     | सूचीबद्ध अधिमानी शेयर  |            |                                      |                      |                                 |
| 19     | असूचीबद्ध अधिमानी शेयर |            |                                      |                      |                                 |
| 20     | साधारण (ईक्विटी)       |            |                                      |                      |                                 |
| 21     | सूचीबद्ध साधारण शेयर   |            |                                      |                      |                                 |
| 22     | असूचीबद्ध साधारण शेयर  |            |                                      |                      |                                 |
| 23     | योग                    |            |                                      |                      |                                 |

टिप्पण :

- स्तम्भ (5) = स्तम्भ (3) × स्तम्भ (4);
- स्तम्भ (4) = शून्य प्राधिकरण से और सूचना मिलने तक;
- सारणी में ऐसी रकम (स्तम्भ (3) में) दर्शित करनी चाहिए जो आस्ति के ऊपर उल्लिखित प्रवर्ग की बाबत तुलनपत्र मूल्य है (जहां तुलनपत्र बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण (बीमा कम्पनियों की वित्तीय विवरणों और लेखा परीक्षा रिपोर्ट को तैयार करना) विनियम, 2000 के अनुसार, तैयार की जाती है)।
- स्तम्भ (3) और (5) में सभी अंक, भारतीय लाख रुपयों में होने चाहिए।



## सारणी 3—उपलब्ध ऋण शोधन क्षमता मार्जिन और शोधन क्षमता अनुपात

|   |  |                               |   |
|---|--|-------------------------------|---|
| बीमाकर्ता का नाम :                        |  | रजिस्ट्रीकरण संख्या :         | प्ररूप कोड: [    ] [    ] [    ] [    ] [    ] [    ] [    ] [    ] [    ] [    ] |
| वर्गीकरण : भारत के भीतर कारबार/कुल कारबार |  | रजिस्ट्रीकरण की तारीख : ..... | वर्गीकरण कोड : [    ]   |

| मद सं. | विवरण                                      | टिप्पण सं. | समायोजित मूल्य |
|--------|--|------------|----------------|
| (1)    | (2)  | (3)        | (4)            |
| 01     | पालिसीधारकों की निधि में उपलब्ध आस्तियां   |            |                |
|        | कटौती :                                    |            |                |
| 02     | गणितीय आरक्षितियां                         |            |                |
| 03     | अन्य दायित्व                               |            |                |
| 04     | पालिसीधारकों की निधि में आधिक्य (01-02-03) |            |                |
| 05     | शेयरधारकों की निधि में उपलब्ध आस्तियां     |            |                |
|        | कटौती :                                    |            |                |
| 06     | शेयरधारकों की निधि के अन्य दायित्व         |            |                |
| 07     | शेयरधारकों की निधि में आधिक्य (05-06)      |            |                |
| 08     | कुल उपलब्ध शोधन क्षमता मार्जिन (04) + (07) |            |                |
| 09     | कुल आर एस एम                               |            |                |
| 10     | शोधन क्षमता अनुपात (ए एस एम/आर एस एम)      |            |                |

## प्रमाणन

मैं ..... नियुक्त बीमांकक प्रमाणित करता हूँ कि उपर्युक्त विवरणियां बीमा अधिनियम, 1938 की धारा 64बक के अनुसार तैयार की गई हैं और उनमें उल्लिखित रकमों मेरे सर्वोत्तम ज्ञान के अनुसार सत्य और उचित हैं।

स्थान :

नियुक्त बीमांकक का नाम और  
हस्ताक्षर

तारीख :

## टिप्पण :

- मद सं. 1 बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण (बीमाकर्ता की आस्तियां, दायित्व और ऋण शोधन क्षमता मार्जिन) विनियम, 2000 की अनुसूची 1 के अधीन यथा विनिर्दिष्ट प्ररूप बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण आस्तियां-कक में यथा उल्लिखित आस्तियों के समायोजित मूल्य की रकम होगी।
- मद सं. 2 प्ररूप ज में यथा उल्लिखित गणितीय आरक्षितियों की रकम होगी।
- मद सं. 03 और 06 तुलनपत्र में यथा उल्लिखित अन्य दायित्वों की रकम होगी।
- मद सं. 5 बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण (बीमाकर्ता की आस्तियां, दायित्व और ऋण शोधन क्षमता मार्जिन) विनियम, 2000 की अनुसूची 1 के अधीन यथा विनिर्दिष्ट प्ररूप बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण = आस्तियां - कक में यथा उल्लिखित कुल आस्तियों की रकम होगी।

एन. रंगाचारी, अध्यक्ष

[ सं. विज्ञापन-3/4/असाधारण/161/2000 ]

## INSURANCE REGULATORY AND DEVELOPMENT AUTHORITY

## NOTIFICATION

New Delhi, the 14th July, 2000

**Insurance Regulatory and Development Authority (Actuarial Report and Abstract) Regulations, 2000****F. No. IRDA/Reg./7/2000.—**

*In exercise of the powers conferred by clause (g) of sub-section (2) of section 114A of the Insurance Act, 1938, (4 of 1938), the Authority, in consultation with the Insurance Advisory Committee, hereby makes the following regulations, namely:-*

**1. Short title and commencement.**—(1) These regulations may be called the Insurance Regulatory and Development Authority (Actuarial Report and Abstract) Regulations, 2000.

(2) They shall come into force from the date of their publication in the Official Gazette.

**2. Definitions.** --In these regulations, unless the context otherwise requires ----

- (a) "Act" means the Insurance Act, 1938(4 of 1938);
- (b) "Authority" means the Insurance Regulatory and Development Authority established under sub-section (1) of section 3 of the Insurance Regulatory and Development Authority Act, 1999 (41 of 1999);
- (c) "extra premium" means a charge for any risk not provided for in the minimum contract premium;
- (d) "group business" means those insurance contracts which are group policies as mentioned under sub-section (2) of section 4 of the Act;
- (e) "guarantees" means the terms in regard to benefits or premiums or charges, which may not be altered during the currency of the policy;
- (f) "individual business" means individual insurance contracts issued on single/joint lives;
- (g) "inter valuation period" means, as respects any valuation, the period to the valuation date of that valuation from the valuation date of the preceding valuation in connection with which an abstract was prepared under the Act or under the enactments repealed by the Act, or, in a case where no such valuation has been made in respect of the class of business in question, from the date on which the insurer began to carry on that class of business;
- (h) "maturity date" means a fixed date on which benefit may become payable either absolutely or contingently;
- (i) "non-par policies" or "policies without participation in profits" means policies which are not entitled for any share in surplus (profits) during the term of the policy;
- (j) "office yearly premium" means regular premium (excluding extra premiums which are required to be shown separately) payable by the policyholder to secure the basic benefits under the policy in a policy year ;
- (k) "options" means the rights available to a policyholder under a policy;
- (l) "par policies" or "policies with participation in profits" means policies which are not non-par policies as defined under clause (i);
- (m) "policies with deferred participation in profits" means policies entitled for participation in profits after a certain period from the date of commencement of the policy,
- (n) "premium term" means the period during which premiums are payable;
- (o) "riders" or "rider benefits" means add-on benefits, which are in addition to basic benefits under a policy;
- (p) "valuation date" means as respects any valuation the date as at which the valuation is made;
- (q) All words and expressions used herein and not defined but defined in the Insurance Act, 1938 (4 of 1938), or in the Insurance Regulatory and Development Authority Act, 1999 (41 of 1999), or in any Rules or Regulations made thereunder shall have the meanings respectively assigned to them in those Acts or Rules or Regulations.

**3. Procedure for Preparation of Actuarial Report and Abstract.** — (1) The Abstract and Statements must be so arranged that the number and letters of the paragraphs correspond with Regulation 4.

(2) The Abstracts and Statements shall be furnished to the Authority, within nine months from the end of the period to which they refer to, in accordance with sub-section (1) of section 15 of the Act.

(3) Four copies of the Abstracts and Statements shall be furnished to the Authority in accordance with sub-section (1) of section 15 of the Act, and one of the four copies so furnished shall be signed by the persons as mentioned in sub-section (2) section 15 of the Act.

(4) There shall be appended to every such Abstract and Statement -

- (a) a certificate signed by the principal officer that full and accurate particulars of every policy under which there is a liability, either actual or contingent, has been furnished to the appointed actuary for the investigation; and
- (b) a certificate signed by the appointed actuary with his remarks, if any, to the effect that:-
  - i) the data furnished by the principal officer has been included in conducting the valuation of liabilities for the purpose of investigation;
  - ii) reasonable steps have been taken to ensure the accuracy and completeness of the data;
  - iii) he has complied with provisions of the Act,
  - iv) he has complied with guidance notes issued by the Actuarial Society of India with the concurrence of the Authority,
  - v) in his opinion, the mathematical reserves are adequate to meet the insurer's future commitments under the contracts, and the policyholders' reasonable expectations.

**4. Requirements Applicable to Abstract and Statements.**—(1) Abstracts and statements shall be prepared separately in respect of ---

- (a) Linked Business;
- (b) Non-Linked Business; and
- (c) Health Insurance Business.

(2) An insure shall prepare the following statements which shall be annexed to the abstract prepared in accordance with these regulations, namely:-

(a) in respect of Linked Business,--

- (i) Form LB-1;
- (ii) Form LB-2;
- (iii) Form LB-3;
- (iv) Form LB-4;
- (v) Form IA;

(b) in respect of Non-Linked Business,--

- (i) Form NLB-1;
- (ii) Form NLB-2;
- (iii) Form DD;
- (iv) Form DDD;
- (v) Form DDDD;
- (vi) Form IA;

(c) in respect of Health Insurance Business,--

- (i) Form LB-1;
- (ii) Form LB-2;
- (iii) Form LB-3;
- (iv) Form NLB-1;
- (v) Form IA.

(d) Summary statements,--

- (i) Form K;
- (ii) Form IRDA-AA as specified under Regulation 4 of Insurance Regulatory and Development Authority (Assets, Liabilities, and Solvency Margin of Insurers) Regulations, 2000;
- (iii) Form H;
- (iv) Form I;
- (v) Statement of Composition and Distribution of surplus in respect of policyholders' fund as specified under Regulation 8;

(3) Each Abstract shall show---

(a) **The Valuation Date.**--The date on which valuation (investigation) is done;

(b) **New Products.**---A brief description of new products introduced during the inter-valuation period giving salient features;

(c) **Foreign Operations.**- A brief description of the foreign operations of the insurer, during the inter-valuation period;

(d) **Valuation Method.**-- A brief description of ---

- (i) the methods adopted in the determination of mathematical reserves in respect of insurance products;

(ii) the method by which age at entry, premium term, maturity date, valuation age, period from the valuation date to the maturity date, have been treated for the purpose of valuation;

(iii) the method of allowing for-

- (I) incidence of premium income: and
- (II) premiums payable otherwise than annually;

(e) **Valuation bases.**— (i) Valuation parameters used in the valuation shall be furnished in the manner as specified in the table hereunder:-

| Description                          | Mortality basis Used | Morbidity basis used | Inflation rate | Interest Rate | Expenses | Future bonuses, if any | Others please specify | Remarks |
|--------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------|---------------|----------|------------------------|-----------------------|---------|
| (1)                                  | (2)                  | (3)                  | (4)            | (5)           | (6)      | (7)                    | (8)                   | (9)     |
| <b>(a) Insurance Product:</b>        |                      |                      |                |               |          |                        |                       |         |
| i) Regular Premium                   |                      |                      |                |               |          |                        |                       |         |
| ii) Single premium and Fully paid up |                      |                      |                |               |          |                        |                       |         |
| iii) Reduced Paid up                 |                      |                      |                |               |          |                        |                       |         |
| <b>(b) Insurance Product:</b>        |                      |                      |                |               |          |                        |                       |         |
| i) Regular Premium                   |                      |                      |                |               |          |                        |                       |         |
| ii) Single premium and Fully paid up |                      |                      |                |               |          |                        |                       |         |
| iii) Reduced Paid up                 |                      |                      |                |               |          |                        |                       |         |

(ii) Expenses related to premiums, sum assured, annuity, etc., and per policy shall be specified separately under Column (5) of the table;

(iii) Items such as terminal bonus, in case of with profit contracts, management charges, etc., in respect of linked business, shall be specified under Column (8) of the table;

(f) **Other Adjustments (Provisions).**— The methods by which provision, if any, has been made for the following matters, including a statement of bases wherever necessary,-

- (i) Policies in respect of which extra premiums have been charged on account of underwriting of under-average lives that are subject to extra risks such as occupation hazard, over-weight, under-weight, smoking history, health, climatic or geographical conditions;
- (ii) Lapsed policies not included in the valuation but under which a liability exists or may arise;
- (iii) Options available under individual and group insurance policies;
- (iii) Guarantees available to individual and group insurance policies;
- (iv) The rates of exchange at which benefits in respect of policies issued in foreign currencies have been converted into Indian Rupees and what provision has been made for possible increase of mathematical reserves arising from future variations in rates of exchange;

(g) **Further Information.**—The following information shall be appended:-

- (i) Returns on Assets as specified under Regulation 5;
- (ii) Distribution of surplus as specified under Regulation 6;
- (iii) Principles adopted in distribution of surplus as specified under Regulation 7;
- (iv) Negative Reserves and Guaranteed Surrender Value Deficiency Reserves as specified under Regulation 9; .
- (v) Miscellaneous, if any.

**5. Returns on assets.**— (1) The average gross rates of interest yielded by the assets may be determined expressing the investment income as percentage of the mean fund. [ $i = 2 \times I / (A + B - I)$ ; where  $i$  is the gross yield;  $I$  = Investment Income;  $A$  = the assets at the beginning of the financial year, and  $B$  = the assets at the end of the financial year; Investment Income (shown in the Revenue Account) should include the amount of the unrealised gain taken into revenue account,  $A$  and  $B$  have to be adjusted value of assets shown in the Balance Sheet.].

(2) The average gross rates of interest, referred to under sub-regulation (1), shall be furnished for each fund maintained by an insurer.

**6. Distribution of surplus.** — The basis adopted in the distribution of surplus as between the shareholders and the policyholders, and whether such distribution was determined by the instruments constituting the company, or by its regulations or by-laws or how otherwise shall be mentioned.

**7. Principles adopted in distribution of profits.**— The general principles adopted in distribution of profits among policyholders, including statements on following points, shall be furnished:-

- (i) Whether the principles were determined by instruments constituting the insurer, or by its regulations or by-laws or how otherwise,
- (ii) The number of years premium to be paid, period to elapse and other conditions to be fulfilled before a bonus is allotted;
- (iii) Whether the bonus is allocated in respect of each year's premium paid, or in respect of each calendar year or year of assurance or how otherwise; and
- (iv) Whether the bonus vests immediately on allocation, or, if not, conditions of vesting.

**8. Statement of composition of surplus and distribution of surplus in respect of policyholders' funds.**—(1) A statement, showing total amount of surplus arising during the inter-valuation period, and the allocation of such surplus, shall be furnished separately for participating business and for non-participating business, with the particulars as mentioned below:-

Composition of Surplus:

- (a) Surplus shown under Form I;
- (b) Interim Bonuses paid during the inter-valuation period;
- (c) Terminal Bonuses paid during the inter-valuation period;
- (d) Loyalty Additions or other forms of bonuses, if any, paid during the inter-valuation period;
- (e) Sum transferred from shareholders' funds during the inter-valuation period;
- (f) Amount of surplus, from policyholders' funds, brought forward from preceding valuation;
- (g) Total Surplus (total of the items (a) to (f)):

Distribution of Surplus:

Policyholders' Fund:

- (a) To Interim Bonuses paid;
- (b) To Terminal Bonuses
- (c) To Loyalty Additions or any other forms of bonuses, if any;
- (d) Among policyholders with immediate participation giving the number of policies which participated and the sums assured thereunder (excluding bonuses);
- (e) Among policyholders with deferred participation, giving the number of policies which participated and the sums assured thereunder (excluding bonuses);
- (f) Among policyholders in the discounted bonus class giving the number of policies which participated and the sums assured thereunder (excluding bonuses);
- (g) To every reserve fund or other fund or account (any such sums passed through the accounts during the inter valuation period to be separately stated);
- (h) As carried forward un-appropriated.

Shareholders' Fund:

- (i) To the shareholders' funds (any such sums passed through the accounts during the inter valuation period to be separately stated);

Totals:

- (j) Total Surplus allocated: (total of the items (a) to (i))

(2) Specimen of Bonuses allotted to policies for one thousand rupees together with the amounts apportioned under the various manners in which the bonus is receivable, for each type of participating product, shall be furnished.

**9. Negative Reserves and Guaranteed Surrender Value Deficiency Reserves.**— A brief description of treatment adopted for negative reserves and guaranteed surrender value deficiency reserves shall be furnished.

**10. Notes applicable to all Forms.**—(1) Each Form mentioned under sub-regulation (2) of Regulation 4 shall have the following description:—

Classification;  
Category;  
Division;  
Sub-Class; and  
Group:

- (2) There shall be two Classifications, namely, Business within India, and Total Business (consisting of Business within India and Business outside India), with **Classification Codes 1 and 2** respectively.
- (3) There shall be three Categories, namely, Linked Business, Non-linked Business and Health Insurance Business, with **Category Codes 1, 2 and 3** respectively, under each Classification;
- (4) There shall be two Divisions, namely, Individual Business and Group Business, with **Division Codes 1 and 2** respectively under Category Codes 1, 2 and 3;
- (5) There shall be three Sub-Classes, namely, Life Business, General Annuity, and Pension, with Sub-Class Codes 1, 2 and 3 respectively, under Category Codes 1 and 2, and two Sub-Classes, namely, Linked Business, Non-Linked Business, with Sub-Class Codes 1, and 2 respectively, under Category Code 3.
- (6) There shall be four Groups under each Sub-Class, with Group Codes as specified under sub-regulation (7).
- (7) The details of Group Codes under each Category shall be as follows:-

## Group Code

**(a) Category Code 1 --Linked Business,--consisting of Insurance Products,--****(1) in respect of Division Code 1 - Individual Business, and under each Sub-Class Code --**

- |  |    |
|--|----|
| (i) with guarantees -with participation in profits:        | A; |
| (ii) with no guarantees- with participation in profits:    | B; |
| (iii) with guarantees -without participation in profits:   | C; |
| (iv) with no guarantees- without participation in profits: | D; |

**(2) in respect of Division Code 2 - Group Business, and under each Sub-Class Code --**

- |  |    |
|--|----|
| (i) with guarantees -with participation in profits:        | A; |
| (ii) with no guarantees- with participation in profits:    | B; |
| (iii) with guarantees -without participation in profits:   | C; |
| (iv) with no guarantees- without participation in profits: | D; |

**(b) Category Code 2 --Non-Linked Business,-- consisting of Insurance Products,--****(1) in respect of Division Code 1 - Individual Business, --****(I) Sub-Class Code 1 - Sub-Class--Life Business,--**

- |  |    |
|--|----|
| (i) with participation in profits:           | A; |
| (ii) with deferred participation in profits: | B; |
| (iii) under discounted Bonus system:         | C; |
| (iv) without participation in profits:       | D; |

**(II) Sub-Class Codes 2, 3 - Sub-Class--General Annuity/Pension, as the case may be,--**

- |  |    |
|--|----|
| (i) Immediate Annuities with participation in profits:     | A; |
| (ii) Immediate Annuities without participation in profits: | B; |
| (iii) Deferred Annuities with participation in profits:    | C; |
| (iv) Deferred Annuities without participation in profits:  | D; |

**(2) in respect of Division Code 2 - Group Business, --****(I) Sub-Class Code 1 - Sub- Class- Life Business, where---**

- |  |    |
|--|----|
| (i) Premiums are guaranteed for not more than one year:- |    |
| (a) with participation in profits:                       | A; |
| (b) without participation in profits:                    | B; |
| (ii) Premiums are guaranteed for more than one year:-    |    |
| (a) with participation in profits:                       | C; |
| (b) without participation in profits:                    | D; |

(II) Sub-Class Codes 2, 3 - Sub-Class--General Annuity/Pension, as the case may be,--

- |  |    |
|--|----|
| (i) Immediate Annuities with participation in profits:     | A; |
| (ii) Immediate Annuities without participation in profits: | B; |
| (iii) Deferred Annuities with participation in profits:    | C; |
| (iv) Deferred Annuities without participation in profits:  | D; |

(c) Category Code 3 -- Health Insurance Business,-- consisting of Insurance Products,

(1) in respect of Division Code 1 -- Individual Business----

(I) Sub-Class Code 1 - Linked Business:--

- |  |    |
|--|----|
| (i) with guarantees -with participation in profits:        | A; |
| (ii) with no guarantees- with participation in profits:    | B; |
| (iii) with guarantees -without participation in profits:   | C; |
| (iv) with no guarantees- without participation in profits: | D; |

(II) Sub-Class Code 2-Non-Linked Business; -

- |  |    |
|--|----|
| (i) with participation in profits:           | A; |
| (ii) with deferred participation in profits: | B; |
| (iii) under discounted Bonus system:         | C; |
| (iv) without participation in profits:       | D; |

(2) in respect of Division Code 2 -- Group Business;----

(I) Sub-Class Code 3 -- Linked Business;

- |  |    |
|--|----|
| (i) with guarantees -with participation in profits:        | A; |
| (ii) with no guarantees- with participation in profits:    | B; |
| (iii) with guarantees -without participation in profits:   | C; |
| (iv) with no guarantees- without participation in profits: | D; |

(II) Sub-Class Code 4-Non-Linked Business -

- |  |    |
|--|----|
| (i) Premiums are guaranteed for not more than one year:- |    |
| (a) with participation in profits:                       | A; |
| (b) without participation in profits:                    | B; |
| (ii) Premiums are guaranteed for more than one year:-    |    |
| (a) with participation in profits:                       | C; |
| (b) without participation in profits:                    | D; |

(8) "Nil" Statements shall be furnished for those Forms where the insurer has no transactions.

(9) Information relating to insurance products shall be given in Forms in the following order of insurance products, wherever required:-

Whole Life Assurances,  
Endowment Assurances,  
Anticipated Endowment Plans (Money Back Plans),  
Pure Endowments,  
Double Endowments,  
Term Insurance Contracts, and  
Others (specifying each).

(10) All figures shall be furnished in thousands and all amounts shall be furnished in Indian rupees.

(11) In respect of Group Business, 'the number of policies' in Forms, wherever applicable, shall be read as 'number of schemes'.

(12) Rider Benefits shall be furnished in Forms, wherever required, in the order of (a) Accident Covers,--double, triple, (b) Disability Covers, (c) Dread Disease Covers, and (d) Others (specifying each).

(13) Other Adjustments, shall be furnished in Forms, wherever necessary, for instance, Provision for Deaths due to AIDS

**FORM DD**

(See Regulation 4)

Insurance Regulatory and Development Authority (Actuarial Report and Abstract) Regulations, 2000.

**CLASSIFIED STATEMENT OF LIFE INSURANCE POLICIES FOR THE YEAR ENDED 31<sup>ST</sup> MARCH, 20\_\_**  
**(Direct Business plus reinsurance accepted, if any)**

|   |                      |                       |                                 |
|---|----------------------|-----------------------|---------------------------------|
|   |                      | <b>Form Code:</b>     | [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] |
| Name of Insurer:                                      | Registration Number: | Date of registration: | _____                           |
| Classification: Business Within India/ Total Business |                      | Classification Code:  | [ ]                             |
| Category: <b>Non-Linked Business</b>                  |                      | Category Code:        | [ 2 ]                           |
| Division: _____                                       |                      | Division Code:        | [ ]                             |
| Sub-Class: _____                                      |                      | Sub-Class Code:       | [ ]                             |
| Group: _____  |                      | Group Code:           | [ ]                             |

[illegible]

## Notes to Form DD-

1. All figures must be furnished in thousands;
2. In respect of Group Business, number of group schemes shall be furnished under the column: 'number of policies';
3. 'Premium' refers to Annualised Premium.
4. 'Single Premium' includes consideration for immediate or deferred annuities and all other premiums paid at the outset of the contracts and no subsequent premium is payable
5. Col (Item c)- "Other" includes Paid up and Fully paid up contracts where no Premium is payable in future.





(See Regulation 4)

PARTICULARS OF POLICIES FORFEITED OR LAPSED IN THE LAST YEAR UNDER REVIEW AND OF POLICIES REVIVED AND REINSTATED FOR FULL BENEFITS CLASSIFIED ACCORDING TO THE YEAR IN WHICH THEY WERE ISSUED ---FOR THE YEAR ENDED 31<sup>ST</sup> MARCH 20 .

|   |                      |                          |
|---|----------------------|--------------------------|
| Name of Insurer:                                      | Registration Number: | <b>Form Code:</b>        |
|   |                      | [ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ] |
| Date of registration:                                 |                      |                          |
| Classification: Business Within India/ Total Business |                      | Classification Code:[ ]  |
| Category: <b>Non-Linked Business</b>                  |                      | Category Code: [ 2 ]     |
| Division: _____                                       |                      | Division Code: [ ]       |
| Sub-Class: _____                                      |                      | Sub-Class Code: [ ]      |
| Group: _____  |                      | Group Code: [ ]          |

| Item<br>- No | Year in which policies were issued                               | POLICES<br>FORFEITED/LAPSED |                |               | POLICIES REVIVED AND<br>REINSTATED FOR FULL<br>BENEFITS |                |               |
|--------------|--|-----------------------------|----------------|---------------|---|----------------|---------------|
|              |  | Number<br>of<br>policies    | Sum<br>Assured | Annuity<br>pa | Number<br>of<br>policies                                | Sum<br>Assured | Annuity<br>pa |
| (1)          | (2)  | (3)                         | (4)            | (5)           | (6)   | (7)            | (8)           |
| 01           | Year ending __, being the year under review                      |                             |                |               |   |                |               |
| 02           | Year ending __, being the year previous to that under review     |                             |                |               |   |                |               |
| 03           | Year ending __, being the year previous to that under review ... |                             |                |               |   |                |               |
| 04           | Year ending __, being the year previous to that under review     |                             |                |               |   |                |               |
| 05           | Year ending __, being the year previous to that under review     |                             |                |               |   |                |               |
| 06           | Year ending __, being the year and earlier                       |                             |                |               |   |                |               |

Item 02 should relate to the year ending on 31.3.2000, Item 03 should relate to the year ending on 31.3.1999, and so on. Item 06 should relate to the year ending on 31.3.1996 and earlier.



Insurance Regulatory and Development Authority (Actuarial Report and Abstract) Regulations, 2000.

(Direct Business plus reinsurance accepted, if any, less reinsurance ceded)

[illegible]

2.  $\text{Col}(17) = \text{Col}(9) + \text{Col}(10) + \text{Col}(11) + \text{Col}(12) + \text{Col}(13) + \text{Col}(14) + \text{Col}(15) - \text{Col}(16).$

1. All figures should be in thousands ;
2. Col (12)= Col (9) +Col (10)+Col (11)

*(See Regulation 4)*

(Direct Business plus reinsurance accepted less reinsurance ceded)

**Name of Insurer:** \_\_\_\_\_ **Registration Number:** \_\_\_\_\_ **Date of registration:** \_\_\_\_\_

**Classification:** Business Within India/ Total Business **Classification Code:** [ ]

**Category:** \_\_\_\_\_ **Category Code:** [ ]

**Division:** \_\_\_\_\_ **Division Code:** [ ]

**Sub-Class:** \_\_\_\_\_ **Sub-Class Code:** [ ]

**Group:** \_\_\_\_\_ **Group Code:** [ ]

[illegible]

Note to Form I.B-4 - Col (13) = Col (10) + Col (11) + Col (12).

**FORM IA**

(See Regulation 4)

Insurance Regulatory and Development Authority (Actuarial Report and Abstract) Regulations, 2000.

**VALUATION RESULT AS AT 31<sup>st</sup> March, 20\_\_**

|   |                        |                             |
|---|------------------------|-----------------------------|
| <b>Form Code:</b> [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] |                        |                             |
| Name of Insurer:  | Registration Number:   | Date of registration: _____ |
| Category:   | Category Code: [ ] [ ] |                             |

| Item No | DESCRIPTION                   | Balance of Fund shown in Balance Sheet | Mathematical reserves (excluding cost of bonuses allocated) | Surplus | Negative Reserves | Surrender Value Deficiency Reserves |
|---------|-------------------------------|--|---|---------|-------------------|-------------------------------------|
| (1)     | (2)                           | (3)                                    | (4)   | (5)     | (6)               | (7)                                 |
| 01      | <b>Business within India:</b> |  |   |         |                   |                                     |
|         | Par Policies                  |  |   |         |                   |                                     |
| 02      | Non-par Policies              |  |   |         |                   |                                     |
| 03      | Totals                        |  |   |         |                   |                                     |
| 04      | <b>Total Business</b>         |  |   |         |                   |                                     |
|         | Par Policies                  |  |   |         |                   |                                     |
| 05      | Non-par policies              |  |   |         |                   |                                     |
| 06      | Totals                        |  |   |         |                   |                                     |

Note to Form IA -

1. All figures should be in thousands.
2. Col (5) = Col (3) - Col (4).

**FORM LB-2**

(See Regulation 4)

Insurance Regulatory and Development Authority (Actuarial Report and Abstract) Regulations, 2000.

**STATEMENT OF NET ASSET VALUES FOR THE SEGREGATED FUNDS MAINTAINED BY THE INSURER FOR ITS LINKED BUSINESS FOR THE FINANCIAL YEAR ENDED 31<sup>st</sup> March, 20\_\_.**

|   |                      |  |
|---|----------------------|--|
| Name of Insurer:                                      | Registration Number: | <b>Form Code:</b> [ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ] |
|   |                      | <b>Date of registration:</b> _____                                 |
| Classification: Business Within India/ Total Business |                      | <b>Classification Code:</b> [   ]                                  |
| Category:   |                      | <b>Category Code:</b> [   ]  |
| Division: _____                                       |                      | <b>Division Code:</b> [   ]  |
| Sub-Class: _____                                      |                      | <b>Sub-Class Code:</b> [   ]                                       |
| Group: _____  |                      | <b>Group Code:</b> [   ]   |

| Item No. | Description   | Segregated Fund 1 | Segregated Fund 2 | Segregated Fund 3 | .... | Total |
|----------|---|-------------------|-------------------|-------------------|------|-------|
| (1)      | (2)   | (3)               | (4)               | (5)               | (6)  | (7)   |
| 01       | Fund brought forward from last year                               |                   |                   |                   |      |       |
| 02       | Value of creation of units  |                   |                   |                   |      |       |
| 03       | Increase (decrease) in value of investments in the financial year |                   |                   |                   |      |       |
| 04       | Other income  |                   |                   |                   |      |       |
| 05       | <b>Total income</b> (Sum 01 to 04)                                |                   |                   |                   |      |       |
| 06       | Value of cancellation of units                                    |                   |                   |                   |      |       |
| 07       | Management charges  |                   |                   |                   |      |       |
| 08       | Tax paid  |                   |                   |                   |      |       |
| 09       | Other expenditure   |                   |                   |                   |      |       |
| 10       | Increase (decrease) in provisions                                 |                   |                   |                   |      |       |
| 11       | <b>Total expenditure</b> (Sum 06 to 10)                           |                   |                   |                   |      |       |
| 12       | Fund carried forward  |                   |                   |                   |      |       |
| 13       | Total Number of Units:  |                   |                   |                   |      |       |
| 14       | Net Asset Value per Unit  |                   |                   |                   |      |       |

Notes to Form LB-2:

- 1) All items must be in thousands;
- 2) Items under Col (3), Col (4), Col (5), Col (6) etc. must be brought forward from the annual accounts of the company.





## FORM H

(See Regulation 4)

Insurance Regulatory and Development Authority (Actuarial Report and Abstract) Regulations, 2000.

**SUMMARY OF VALUATION AS AT 31<sup>ST</sup> March, 20\_\_.**

Form Code: [ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ]

Name of Insurer:                  Registration Number:                  Date of registration: \_\_\_\_\_

| Item No. | Category of business                      | Mathematical Reserves<br>(inclusive of cost of bonuses allocated) |
|----------|---|---|
| (1)      | (2)                                       | (3)   |
| 01       | BUSINESS WITHIN INDIA:<br>Linked Business |   |
| 02       | Non-Linked Business                       |   |
| 03       | Health Insurance Business                 |   |
| 04       | <b>TOTAL</b>                              |   |
| 05       | TOTAL BUSINESS:<br>Linked Business        |   |
| 06       | Non-Linked Business                       |   |
| 07       | Health Insurance Business                 |   |
| 08       | <b>TOTAL</b>                              |   |

Note to Form H -

1. All figures should be in thousands.
2. Mathematical reserves in Col (3) shall be furnished **inclusive of cost of bonuses allocated**



[illegible]

**Notes to Form K:**

- (1)  $K1 = 0.85^*$  or (Mathematical Reserves after Reinsurance/ Mathematical Reserves before reinsurance), whichever is higher. [ $^* 0.50$  in case of reinsurers, carrying on life insurance -business];
- (2)  $K2 = 0.5$  or (Sum at Risk after reinsurance/Sum at risk before reinsurance), which ever is higher;
- (3)  $\text{Col.}(11) = [\text{Col.}(3) \times \text{Col.}(5) \times \text{Col.}(9)] + [\text{Col.}(6) \times \text{Col.}(8) \times \text{Col.}(10)]$ ;
- (4) In the computation of the total sum at risk, ignore the contracts for which the sum at risk is a negative figure or does not exist;
- (5) Details of first and second factors:

| Item  | First Factor | Second Factor |
|---|--------------|---------------|
| <b>Non-Linked Business:</b>                   |              |               |
| <b>Individual Business:</b>                   |              |               |
| 01 Life Business                              | 4%           | 0.3%          |
| 02 General Annuity                            | 4%           | 0%            |
| 03 Pension                                    | 4%           | 0%            |
| 04 Health                                     | 4%           | 0%            |
| <b>Group Business:</b>                        |              |               |
| Life - Premiums guaranteed for:               |              |               |
| 05 not more than one year                     | 1%           | 0.2%          |
| 06 more than one year                         | 3%           | 0.3%          |
| 07 General Annuity                            | 4%           | 0%            |
| 08 Pension                                    | 4%           | 0%            |
| <b>Linked Business:</b>                       |              |               |
| <b>Individual Business:</b>                   |              |               |
| Life Business-                                |              |               |
| 11 With guarantees                            | 2%           | 0.2%          |
| 12 Without Guarantees                         | 1%           | 0.3%          |
| General Annuity                               |              |               |
| 13 With guarantees                            | 2%           | 0%            |
| 14 Without Guarantees                         | 1%           | 0%            |
| Pension                                       |              |               |
| 15 With guarantees                            | 2%           | 0%            |
| 16 Without Guarantees                         | 1%           | 0%            |
| <b>Group Business:</b>                        |              |               |
| Life Business-                                |              |               |
| 15 With guarantees                            | 2%           | 0.3%          |
| 16 Without Guarantees                         | 1%           | 0.2%          |
| General Annuity                               |              |               |
| 17 With guarantees                            | 2%           | 0%            |
| 18 Without Guarantees                         | 1%           | 0%            |
| Pension                                       |              |               |
| 19 With guarantees                            | 2%           | 0%            |
| 20 Without Guarantees                         | 1%           | 0%            |
| <b>Health Insurance</b>                       |              |               |
| <b>Individual Business</b>                    |              |               |
| Linked business                               |              |               |
| 21 With Guarantees                            | 2%           | 0%            |
| 22 Without Guarantees                         | 1%           | 0%            |
| 23 Non-Linked Business                        | 4%           | 0%            |
| <b>Group Business</b>                         |              |               |
| Linked  |              |               |
| 24 With Guarantees                            | 2%           | 0%            |
| 25 Without guarantees                         | 1%           | 0%            |
| Non-Linked                                    |              |               |
| 26 Premiums guarantees for not more than year | 1%           | 0%            |
| 27 Premiums guarantees for more than one year | 3%           | 0%            |



**TABLE III- AVAILABLE SOLVENCY MARGIN AND SOLVENCY RATIO.**

|  |  |                                    |  |
|--|--|------------------------------------|--|
| <b>Name of Insurer:</b> _____                                |  | <b>Registration Number:</b> _____  | <b>Form Code:</b> [   ][   ][   ][   ][   ][   ][   ][   ] |
| <b>Classification:</b> Business Within India/ Total Business |  | <b>Date of registration:</b> _____ |  |
| <b>Classification Code:</b> [   ]                            |  | <b>Classification Code:</b> [   ]  |  |

| Item | Description                                      | Notes No... | Adjusted Value |
|------|--|-------------|----------------|
| (1)  | (2)  | (3)         | (4)            |
| 01   | Available Assets in Policyholders' Fund:         |             |                |
|      | Deduct:  |             |                |
| 02   | Mathematical Reserves                            |             |                |
| 03   | Other Liabilities                                |             |                |
| 04   | <b>Excess in Policyholders' funds (01-02-03)</b> |             |                |
| 05   | Available Assets in Shareholders Fund:           |             |                |
|      | Deduct:  |             |                |
| 06   | Other Liabilities of shareholders' fund          |             |                |
| 07   | <b>Excess in Shareholders' funds (05-06)</b>     |             |                |
| 08   | Total ASM (04)+(07)                              |             |                |
| 09   | Total RSM  |             |                |
| 10   | <b>Solvency Ratio (ASM/RSM)</b>                  |             |                |

**Certification:**

I, \_\_\_\_\_, the Appointed Actuary, certify that the above statements have been prepared in accordance with the section 64VA of the Insurance Act, 1938, and the amounts mentioned therein are true and fair to the best of my knowledge.

Place

Name and Signature of Appointed Actuary

Date:

## Notes

1. Item No. 01 shall be the amount of the Adjusted Value of Assets as mentioned in Form IRDA-Assets- AA as specified under Schedule-I of Insurance Regulatory and Development Authority (Assets, Liabilities, and Solvency Margin of Insurers) Regulations, 2000;
2. Item No. 02 shall be the amount of Mathematical Reserves as mentioned in Form H;
3. Item Nos. 03 and 06 shall be the amount of other liabilities as mentioned in the Balance Sheet;
4. Items No. 05 shall be the amount of the Total Assets as mentioned in Form IRDA-Assets- AA as specified under Schedule I of Insurance Regulatory and Development Authority (Assets, Liabilities, and Solvency Margin of Insurers) Regulations, 2000

**N. RANGACHARY, Chairperson**

[No. ADVT.-3/4/Exty/161/2000]

